

# **Финансовая отчетность**

**Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк  
«СИНКО-БАНК»**

**ООО КБ «СИНКО-БАНК»**

**за 2015 год**

## Оглавление

|  |    |
|--|----|
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....   | 4  |
| ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....                                      | 5  |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....                      | 6  |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....                               | 7  |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....  | 8  |
| 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....  | 8  |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....                                      | 9  |
| 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....   | 10 |
| 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....   | 11 |
| 4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности.....   | 11 |
| 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....   | 13 |
| 4.3. Обесценение финансовых инструментов.....  | 15 |
| 4.4. Прекращение признания финансовых активов .....  | 17 |
| 4.5. Консолидированная финансовая отчетность .....   | 18 |
| 4.6. Денежные средства и их эквиваленты .....  | 18 |
| 4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации .....                               | 18 |
| 4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....                     | 18 |
| 4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг ..... | 20 |
| 4.10. Средства в других банках .....   | 20 |
| 4.11. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов .....                                 | 21 |
| 4.12. Векселя приобретенные .....  | 23 |
| 4.13. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход.....          | 23 |
| 4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости .....   | 24 |
| 4.15. Основные средства.....   | 25 |
| 4.16. Инвестиционная недвижимость .....  | 25 |
| 4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» .....                | 26 |
| 4.18. Амортизация .....  | 26 |
| 4.19. Нематериальные активы.....   | 26 |
| 4.20. Операционная аренда.....   | 27 |
| 4.21. Финансовая аренда .....  | 27 |
| 4.22. Заемные средства .....   | 28 |
| 4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....             | 29 |
| 4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги .....  | 30 |
| 4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....   | 31 |
| 4.26. Средства участников .....  | 31 |
| 4.27. Собственные доли, выкупленные у участников .....   | 31 |
| 4.28. Дивиденды .....  | 31 |
| 4.29. Обязательства кредитного характера .....   | 31 |
| 4.30. Отражение доходов и расходов .....   | 32 |
| 4.31. Налог на прибыль .....   | 32 |
| 4.32. Переоценка иностранной валюты .....  | 33 |
| 4.33. Производные финансовые инструменты.....  | 33 |
| 4.34. Активы, находящиеся на хранении .....  | 34 |
| 4.35. Взаимозачеты.....  | 34 |
| 4.36. Учет влияния инфляции.....   | 34 |
| 4.37. Оценочные обязательства .....  | 35 |
| 4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления .....  | 35 |

|       |  |    |
|-------|--|----|
| 4.39. | Отчетность по сегментам.....   | 35 |
| 4.40. | Залоговое обеспечение (Залог) .....  | 36 |
| 4.41. | Операции со связанными сторонами .....                                       | 36 |
| 4.42. | Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности .....     | 36 |
| 4.43. | Корректировки к финансовой отчетности после выпуска .....                    | 37 |
| 4.44. | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....           | 37 |
| 5.    | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....                                     | 43 |
| 6.    | ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ .....                          | 43 |
| 7.    | СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....   | 44 |
| 8.    | КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....                                    | 44 |
| 9.    | ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ .....  | 51 |
| 10.   | ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....                              | 51 |
| 11.   | ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....   | 52 |
| 12.   | СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....  | 53 |
| 13.   | СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....  | 53 |
| 14.   | ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА .....  | 54 |
| 15.   | ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....  | 54 |
| 16.   | РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....                                  | 55 |
| 17.   | СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ.....   | 55 |
| 18.   | ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....  | 55 |
| 19.   | КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....  | 56 |
| 20.   | ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....   | 56 |
| 21.   | ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ.....               | 56 |
| 22.   | АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....                         | 56 |
| 23.   | НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....   | 57 |
| 24.   | ДИВИДЕНДЫ.....   | 58 |
| 25.   | УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....   | 58 |
| 26.   | УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....  | 78 |
| 27.   | УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....            | 78 |
| 28.   | СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....                          | 80 |
| 29.   | ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....                                       | 81 |
| 30.   | СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....   | 84 |
| 31.   | УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ<br>ПОЛИТИКИ ..... | 84 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

|  | Примечание | 2015             | 2014             |
|--|------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |            |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 5          | 2 780 657        | 2 132 181        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                 | 6          | 229 513          | 159 242          |
| Средства в других банках   | 7          | 1 063 249        | 388 920          |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 8          | 3 649 959        | 2 990 978        |
| Инвестиционная недвижимость  | 9          | 17 097           | 17 402           |
| Основные средства  | 10         | 10 157           | 5 381            |
| Нематериальные активы  | 10         | 3 469            | 5 684            |
| Налоговый актив  | 23         | 44 057           | 52 719           |
| Прочие активы  | 11         | 8 960            | 12 268           |
| <b>Итого активов</b>   |            | <b>7 807 118</b> | <b>5 764 775</b> |
| <b>Обязательства</b>   |            |                  |                  |
| Средства других банков   | 12         | 226              | 319 679          |
| Средства клиентов  | 13         | 6 675 854        | 4 554 569        |
| Прочие заемные средства  | 14         | 642 750          | 265 854          |
| Прочие обязательства   | 15         | 19 628           | 17 257           |
| Налоговое обязательство  | 23         | 25 704           | 45 081           |
| <b>Итого обязательств</b>  |            | <b>7 364 162</b> | <b>5 202 440</b> |
| <b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>                         |            |                  |                  |
| Средства участников  | 17         | 356 000          | 356 000          |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)                                     |            | 86 956           | 206 335          |
| <b>Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>                |            | <b>442 956</b>   | <b>562 335</b>   |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b> |            | <b>7 807 118</b> | <b>5 764 775</b> |

Председатель Правления

(Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю.Итякова)

Утвержден Советом Банка «18» апреля 2016 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

|  | Приме-<br>чание | 2015             | 2014            |
|--|-----------------|------------------|-----------------|
| Процентные доходы  | 18              | 825 612          | 578 489         |
| Процентные расходы   | 18              | (276 179)        | (120 101)       |
| <b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>  |                 | <b>549 433</b>   | <b>458 388</b>  |
| Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках  | 8               | (355 696)        | (307 156)       |
| <b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b> |                 | <b>193 737</b>   | <b>151 232</b>  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой  |                 | 18 290           | 31 545          |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты   |                 | (7 675)          | 2 981           |
| Комиссионные доходы  | 19              | 50 344           | 45 692          |
| Комиссионные расходы   | 19              | (11 131)         | (7 250)         |
| <b>Чистые непроцентные доходы</b>  |                 | <b>49 828</b>    | <b>72 968</b>   |
| Прочие операционные доходы   | 20              | 9 152            | 8 362           |
| <b>Операционные доходы</b>   |                 | <b>9 152</b>     | <b>8 362</b>    |
| <b>Чистые доходы (расходы)</b>   |                 | <b>252 717</b>   | <b>232 562</b>  |
| Изменение резерва по прочим потерям  | 11              | 98               | (866)           |
| Административные и прочие операционные расходы   | 22              | (356 441)        | (298 490)       |
| Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости  | 21              | (3 993)          | (2 903)         |
| <b>Операционные доходы (расходы)</b>   |                 | <b>(107 619)</b> | <b>(69 697)</b> |
| <b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>   |                 | <b>(107 619)</b> | <b>(69 697)</b> |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль  | 23              | (11 760)         | (18 509)        |
| <b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>  |                 | <b>(119 379)</b> | <b>(88 206)</b> |
| Прибыль (убыток) после налогообложения, относящаяся (относящийся) к:   |                 |                  |                 |
| собственникам кредитной организации  |                 | (119 379)        | (88 206)        |
| неконтрольным долям владения   |                 | 0                | 0               |
| <b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>   |                 | <b>(119 379)</b> | <b>(88 206)</b> |
| Совокупный доход за период, относящийся к:   |                 |                  |                 |
| собственникам кредитной организации  |                 | (119 379)        | (88 206)        |
| неконтрольным долям владения   |                 | 0                | 0               |

Председатель Правления



(Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю.Итяксова)

Утвержден Советом Банка «18» апреля 2016 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

|   | Уставный капитал | Неразмещенная прибыль (накопленный дефицит) | Итого собственный капитал (дефицит) |
|---|------------------|---|-------------------------------------|
| Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному   | 156 000          | 294 541                                     | 450 541                             |
| Совокупный доход за отчетный период   | 0                | (69 697)                                    | (69 697)                            |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период | 0                | (18 509)                                    | (18 509)                            |
| Дополнительные взносы от участников   | 200 000          | x   | 200 000                             |
| Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному   | 356 000          | 206 335                                     | 562 335                             |
| Остаток на 1 января отчетного года  | 356 000          | 206 335                                     | 562 335                             |
| Совокупный доход за отчетный период   | 0                | (107 619)                                   | (107 619)                           |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период | 0                | (11 760)                                    | (11 760)                            |
| Остаток на 31 декабря отчетного года  | 356 000          | 86 956                                      | 442 956                             |

Председатель Правления

(Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю.Итязкова)

Утвержден Советом Банка «18» апреля 2016 г.



### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

|   | Денежные потоки за<br>отчётный период | Денежные потоки за<br>предшествующий<br>отчётный период |
|---|---------------------------------------|---|
| <b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b> | <b>307 450</b>                        | <b>132 137</b>  |
| <b>в том числе:</b>   |                                       |   |
| Проценты полученные   | 822 160                               | 509 200   |
| Проценты уплаченные   | (215 915)                             | (114 493)   |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | 17 519                                | 30 838  |
| Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости   | (3 993)                               | (2 903)   |
| Комиссии полученные   | 49 498                                | 44 551  |
| Комиссии уплаченные   | (11 131)                              | (7 250)   |
| Прочие операционные доходы и уплаченные операционные расходы  | (328 213)                             | (299 232)   |
| Уплаченный налог на прибыль   | (22 475)                              | (28 574)  |
| <b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>  | <b>(239 107)</b>                      | <b>(370 278)</b>  |
| <b>в том числе:</b>   |                                       |   |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации   | (70 271)                              | (46 273)  |
| Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках  | (674 329)                             | (115 380)   |
| Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности   | (522 874)                             | (136 782)   |
| Чистый (прирост) снижение по прочим активам   | (7 566)                               | (2 683)   |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков  | (330 774)                             | 233 217   |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов   | 996 745                               | (405 766)   |
| Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств   | 369 287                               | 103 175   |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | 675                                   | 214   |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>   | <b>68 343</b>                         | <b>(238 141)</b>  |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов   | (8 150)                               | (6 822)   |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов   | 381                                   | 0   |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>   | <b>(7 769)</b>                        | <b>(6 822)</b>  |
| Дополнительные взносы от участников   | 0                                     | 200 000   |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>   | <b>0</b>                              | <b>200 000</b>  |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты   | 587 902                               | 553 919   |
| <b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>   | <b>648 476</b>                        | <b>508 956</b>  |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода  | 2 132 181                             | 1 623 225   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>  | <b>2 780 657</b>                      | <b>2 132 181</b>  |

Председатель Правления

(Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю.Итяксова)

Утвержден Советом Банка «18» апреля 2016 г.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО КБ «СИНКО-БАНК» (далее по тексту – Банк).

|  |  |
|--|--|
| Наименование кредитной организации                                       | Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «СИНКО-БАНК»,<br>ООО КБ «СИНКО-БАНК»  |
| Организационно-правовая форма  | Общество с ограниченной ответственностью   |
| Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер                   | 16.05.1994г. № 2838  |
| Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер | № 1027739563610 дата внесения записи 18.11.2002г.  |
| Лицензии на осуществление банковской деятельности                        | Лицензия на осуществление банковских операций № 2838 от 07.02.2013г.<br>Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013г.            |
| Участие в Системе страхования вкладов                                    | Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20.01.2010г. под номером 981.  |
| Прочие лицензии  | Лицензии ФСБ РФ №№ 9906X, 9907X, 9908X от 20.12.2010г. на осуществление технического обслуживания шифровальных средств, распространение шифровальных средств, предоставление услуг в области шифрования информации |

#### Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

|  |  |
|--|--|
| Офис расположен по адресу              | 107045, г. Москва, Последний переулок д. 11 стр.1. |
| Обособленные структурные подразделения | Нет  |

#### Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Банк не является участником банковской группы. В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

#### Прочие сведения о Банке

|  |  |
|--|--|
| Сайт                                       | <a href="http://www.sinko-bank.ru">www.sinko-bank.ru</a>         |
| Членство в различных союзах и объединениях | АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ<br>Свидетельство №773 от 28.07.1994 |
| Членство в SWIFT                           | Банк является членом SWIFT; SWIFT: SNKBRUMM                      |
| Участие в платежных системах               | Аффилированный член Платежной системы Mastercard Worldwide       |



**Раскрытие Банком информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления**

Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые его органами управления, на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

**Структура уставного капитала Банка**

По состоянию на текущую отчетную дату участниками Банка являются:

| № п/п         | Владелец                          | Доля в уставном капитале, тыс. руб. | Доля в уставном капитале, % |
|---------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| 1.            | Гелер Арие                        | 26 000                              | 7,3                         |
| 2.            | ООО «Хардинг»                     | 26 000                              | 7,3                         |
| 3.            | ООО «БиМод»                       | 26 000                              | 7,3                         |
| 4.            | ООО «ЭНИЯ»                        | 126 000                             | 35,4                        |
| 5.            | ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+» | 26 000                              | 7,3                         |
| 6.            | ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»  | 126 000                             | 35,4                        |
| <b>ИТОГО:</b> |                                   | <b>356 000</b>                      | <b>100,00</b>               |

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка [www.sinko-bank.ru](http://www.sinko-bank.ru) (адрес страницы [http://www.sinko-bank.ru/o\\_banke/raskrytiye\\_informatsii/](http://www.sinko-bank.ru/o_banke/raskrytiye_informatsii/)).

В отчетном периоде величина Уставного капитала Банка не изменилась. Однако, произошли изменения в составе собственников: ООО «С-Фост» передало в собственность Гелер Арие принадлежащую ему долю в размере 7,3%.

В отчетном периоде изменения в Устав Банка не вносились.

**Основные направления деятельности Банка**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании лицензий Банка России.

Деятельность Банка организована по традиционным основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

Настоящая финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая

напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Экономическая среда оказывает существенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости его деятельности. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### 3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

| РПБУ  | Прибыль (убыток)<br>после налогообложения | Нераспределенная<br>прибыль |
|---|---|-----------------------------|
|   | <b>2 112</b>                              | <b>319 593</b>              |
| Корректировки:  |   |                             |
| - корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО  | (110 933)                                 | (311 065)                   |
| - корректировка суммы амортизации основных средств и нематериальных активов в соответствии с МСФО           | (6 555)                                   | (11 709)                    |
| - восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств                                     | 890                                       | 4 835                       |
| - отражение обязательств Банка по финансовым гарантиям  | 752                                       | (1 043)                     |
| - отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам   | (515)                                     | (12 402)                    |
| - приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам  | (3 828)                                   | 87 304                      |
| - корректировка на эффект инфляции  | 0   | 687                         |
| - корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО | (1 302)                                   | 10 756                      |
| <b>МСФО</b>   | <b>(119 379)</b>                          | <b>86 956</b>               |

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2015 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 год: 56,2584 рубля за 1 доллар США) и 79,6972 рублей за 1 ЕВРО (2014 год: 68,3427 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

## 4. Принципы учетной политики

### 4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

**Справедливая стоимость** - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

#### *Иерархия оценок справедливой стоимости*

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают

действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Рынок признается активным, если он удовлетворяет следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Рынок признается неактивным при выполнении условий:

- отсутствие торгов свыше 60 дней;
- минимальный объем сделок - менее 0,1% от общего выпуска;
- изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 10%;
- для ценных бумаг: отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

*Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе (в порядке приоритета):*

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации (если средневзвешенная цена организаторами не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены – рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации;
- котировки на страницах агентств «Bloomberg (Блумберг)» и/или «ThomsonReuters (Томсон Рейтерс)».

*Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:*

- модель дисконтируемых денежных потоков.

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного 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;

- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.*

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует метод оценки по себестоимости.

#### 4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

*Под стандартными условиями расчетов* понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых



выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевого инструмента, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Статистический бюллетень Банка России», размещаемого на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка

по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент.

- тарифы, применяемые Банком при кредитовании независимых и несвязанных с Банком лиц.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

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.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для *финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами*, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи

финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов, в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если

переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

#### 4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

#### 4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

#### 4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

– прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;



- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цене за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации (если средневзвешенная цена организаторами не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);

- при отсутствии средневзвешенной цены – рыночной цене, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации;

- котировке на страницах агентств «Bloomberg (Блумберг)» и/или «ThomsonReuters (Томсон Рейтерс)».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### 4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по

справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках.

#### **4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете совокупных доходов в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

#### 4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

#### 4.13. ДОЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9 (в редакции от 2009г.). Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета, отчета о совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета



прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

#### **4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

#### 4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

#### 4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Так же инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Затраты на повседневное обслуживание объекта инвестиционной недвижимости не признаются в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения по статье «Расходы на содержание инвестиционной собственности».

**4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

**4.18. АМОРТИЗАЦИЯ**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

|                               | Годовая норма амортизации, % |
|-------------------------------|------------------------------|
| Объекты ОС                    |                              |
| Объекты недвижимого имущества | 2                            |
| Автомобили                    | 14,29-20                     |
| Компьютерная и оргтехника     | 33,33-48                     |
| Прочее оборудование           | 5-32,43                      |

**4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования

отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием нормы амортизации 35% в год.

#### 4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения — дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупных доходах.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей

стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о совокупных доходах. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

#### 4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.



Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады.*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

#### **4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

– прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

#### 4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

**4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**4.26. СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ**

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Перечисленные в качестве вноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

**4.27. СОБСТВЕННЫЕ ДОЛИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У УЧАСТНИКОВ**

В случае, если Банк выкупает собственные доли, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

**4.28. ДИВИДЕНДЫ**

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие 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.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

#### 4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

#### 4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;



- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

#### **4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

#### **4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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.

#### **4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости

(«пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

#### 4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### 4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других

сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### 4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

##### - **Финансовые активы**

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

##### - **Нефинансовые активы**

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

#### 4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### 4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует

или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

#### **4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА**

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

#### **4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.**

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года:

**Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Программы с установленными выплатами: взносы работников»** (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает организациям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на его финансовую отчетность.

**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). Улучшения представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия наделения правами» и вводит отдельные определения для «условий достижения результатов» и «условий срока службы». Поправка вступает в силу для операций выплат, основанных на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что:

(1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как собственный капитал на основании определений МСФО (IAS) 32,

и

(2) любое условное возмещение, не являющееся собственным капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости признаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2015 года или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо:

(1) представлять раскрытие информации относительно суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание этих сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями,

и

(2) выполнять сверку активов сегмента и активов организации при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании организацией модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также организация, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации или материнской организации отчитывающейся организации («управляющая организация») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающейся организации управляющей организацией за оказанные услуги.

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

**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). Улучшения представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; организация, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любого совместного предпринимательства в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самого совместного предпринимательства. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет организации оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционной недвижимостью и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить,



является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новая редакция МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» от 24 июля 2014 г. – в отличие от редакции МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» от 2009 г., содержит три бизнес-модели учета финансовых активов и обязательств:

- получение контрактных денежных потоков (аналогично редакции от 2009 года) – учет по амортизированной стоимости;
- получение контрактных денежных потоков и эпизодическая продажа активов – учет по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки в совокупный доход;
- любые прочие стратегии, в том числе спекуляции (аналогично редакции от 2009 года) - учет по справедливой стоимости через прибыли и убытки периода.

Редакция 2014 года содержит новую модель проверки на обесценение финансовых активов – проверка на обесценение проводится путем оценки изменения кредитного риска финансовых активов с применением модели ожидаемого убытка. Эта модель применима к тем активам, которые приносят процентный доход. В соответствии с новой классификацией, это финансовые активы по амортизированной стоимости и финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с требованиями редакции МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 2014 года:

- обесценение признаётся сразу же при первоначальном признании финансового актива (стадия 1), и сопровождает этот актив до самого его выбытия.
- на каждую отчётную дату организация должна пересчитать резерв на убыток от обесценения в следующие 12 месяцев.
- в случае, если наблюдается существенное увеличение вероятности убытка, стандарт требует расширить временной горизонт для оценки вероятности и организация должна оценить вероятность дефолта для всего оставшегося периода до погашения финансового актива.

При наступлении события убытка – учет резерва в размере фактического убытка.

При этом начисление процентов по долговому инструменту должно осуществляться от стоимости до вычета резерва под обесценения (то есть ожидаемый убыток не влияет на доходность финансового инструмента). Но как только в отношении финансового инструмента возникает событие убытка – проценты должны начисляться от балансовой стоимости инструмента (то есть от стоимости, уменьшенной на сумму исчисленного резерва под обесценение).

Руководство Банка проводит оценку того, как новая редакция стандарта повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»** (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ранее применявшихся ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с организациями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие тарифного

регулирования представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на организации, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

**Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретений 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). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его финансовую отчетность.

**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). В данной поправке Совет по МСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). 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 Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на его финансовую отчетность.

**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). Данные поправки меняют подход к учету плодовых культур, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают эти культуры в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на плодовых культурах, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. По мнению руководства данный новый стандарт не окажет влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**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). Данные поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его отдельную финансовую отчетность.

**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). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его отдельную финансовую отчетность.

**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). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта.

Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.

В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.

В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «информации, раскрытой в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его финансовую отчетность.

**«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). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы:

(а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО;

- (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм;
- (в) должны быть последовательными от периода к периоду;
- (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

**«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). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние организации, являющиеся инвестиционными организациями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнская организация указанной организации представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включена ли дочерняя организация в консолидацию или оценена по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанной конечной или любой материнской организации

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

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Результатом всех договоров аренды является получение арендатором права использования актива в начале арендных отношений, а также получение финансирования, если в течение периода производятся арендные платежи. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды, согласно которой в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 аренда могла классифицироваться как операционная аренда или финансовая аренда. Теперь для арендаторов введена единая модель учета. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства по всем договорам аренды, заключенные на срок более 12 месяцев, за исключением случаев, когда базовый актив является малоценным активом;

и

- (б) амортизацию арендных активов отдельно от процентных расходов по арендным обязательствам в отчете о совокупных доходах.

Требования к учету арендодателем МСФО (IFRS) 16, в основном, переносит из МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его отдельную финансовую отчетность.

**«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент

до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (влияние эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его отдельную финансовую отчетность.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7** (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его отдельную финансовую отчетность.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

|   | 2015             | 2014             |
|---|------------------|------------------|
| Наличные средства   | 706 643          | 352 123          |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)              | 391 298          | 380 619          |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках | 1 682 716        | 1 399 439        |
| - Российской Федерации  | 1 682 716        | 1 399 439        |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                             | <b>2 780 657</b> | <b>2 132 181</b> |

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 25.

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

|   | 2015           | 2014           |
|---|----------------|----------------|
| по средствам в рублях                                       | 84 864         | 59 272         |
| по средствам в иностранной валюте                           | 144 649        | 99 970         |
| <b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b> | <b>229 513</b> | <b>159 242</b> |

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 4,25%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 25.



**7. Средства в других банках**

|   | 2015             | 2014           |
|---|------------------|----------------|
| Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках | 460 117          | 210 627        |
| Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями    | 600 946          | 178 197        |
| Дебиторская задолженность                                   | 2 186            | 96             |
| <b>Итого кредитов банкам</b>                                | <b>1 063 249</b> | <b>388 920</b> |

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, средства в других банках не имеют признаков обесценения.

**Анализ изменений резерва под обесценение**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах

|  | 2015     |  | 2014     |  |
|--|----------|--|----------|--|
|  | Всего    | Текущие кредиты и депозиты в других банках | Всего    | Текущие кредиты и депозиты в других банках |
| <b>Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода</b>            | <b>0</b> | <b>0</b>                                   | <b>0</b> | <b>0</b>                                   |
| Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода      | 18 642   | 18 642                                     | 37 422   | 37 422                                     |
| (Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода) | (18 642) | (18 642)                                   | (37 422) | (37 422)                                   |
| <b>Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода</b>             | <b>0</b> | <b>0</b>                                   | <b>0</b> | <b>0</b>                                   |

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 25.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

|  | 2015             | 2014             |
|--|------------------|------------------|
| Текущие корпоративные кредиты российским компаниям                                   | 2 885 837        | 1 908 432        |
| Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели                             | 408 573          | 462 872          |
| Текущие ипотечные кредиты  | 660 614          | 679 283          |
| Текущая дебиторская задолженность  | 55               | 19 654           |
| За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности      | (450 121)        | (272 280)        |
| Просроченные кредиты российским компаниям  | 284 780          | 303 089          |
| Просроченные кредиты физическим лицам  | 169 009          | 142 265          |
| Просроченные ипотечные кредиты физическим лицам                                      | 97 595           | 6 900            |
| Просроченная дебиторская задолженность   | 7 976            | 0                |
| За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности | (414 359)        | (259 237)        |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>                                    | <b>3 649 959</b> | <b>2 990 978</b> |

В таблице выше в составе просроченной задолженности отражены кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым наступил. Частично просроченные кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым по

состоянию на отчетную дату не наступил, отражены в составе текущей задолженности клиентов. Общая сумма просроченной задолженности клиентов с учетом просроченных траншей и за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 25.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

#### **Анализ изменений резерва под обесценение**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

|   | 2015           |   |  | 2014           |   |  |
|---|----------------|---|--|----------------|---|--|
|   | Всего          | Текущие кредиты и дебиторская задолженность | Просроченные кредиты и дебиторская задолженность | Всего          | Текущие кредиты и дебиторская задолженность | Просроченные кредиты и дебиторская задолженность |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на начало отчетного периода</b>            | <b>531 517</b> | <b>272 280</b>                              | <b>259 237</b>                                   | <b>224 361</b> | <b>89 112</b>                               | <b>135 249</b>                                   |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода      | 1 160 458      | 982 603                                     | 177 855  | 850 565        | 726 577                                     | 123 988  |
| (Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода) | (804 762)      | (804 762)                                   | 0  | (543 409)      | (543 409)                                   | 0  |
| (Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)              | (22 733)       | 0   | (22 733)   | 0              | 0   | 0  |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода</b>             | <b>864 480</b> | <b>450 121</b>                              | <b>414 359</b>                                   | <b>531 517</b> | <b>272 280</b>                              | <b>259 237</b>                                   |

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

#### **Кредитное качество портфеля**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

|  | Кредиты до<br>вычета резерва<br>под<br>обесценение | Резерв<br>под обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме кредитов<br>до вычета резерва<br>под обесценение<br>(%) |
|--|--|---------------------------|---|--|
| <b>Кредиты, выданные<br/>корпоративным клиентам</b>              |  |                           |   |  |
| <b>Кредиты, выданные крупным<br/>предприятиям</b>                |  |                           |   |  |
| Кредиты без индивидуальных признаков<br>обесценения              | 520 534  | (36 316)                  | 484 218   | 6,98%  |
| Кредиты обесцененные и с просроченными<br>платежами:             |  |                           |   |  |
| - просроченные на срок более 90 дней, но<br>менее 181 дня        | 164 579  | (151 216)                 | 13 363  | 91,88%   |
| Всего просроченных или обесцененных<br>кредитов                  | 164 579  | (151 216)                 | 13 363  | 91,88%   |
| <b>Всего кредитов, выданных крупным<br/>предприятиям</b>         | <b>685 113</b>                                     | <b>(187 532)</b>          | <b>497 581</b>                                      | <b>27,37%</b>  |
| <b>Кредиты, выданные малым и средним<br/>предприятиям</b>        |  |                           |   |  |
| Кредиты без индивидуальных признаков<br>обесценения              | 2 034 980  | (125 411)                 | 1 909 569   | 6,16%  |
| Кредиты обесцененные и с просроченными<br>платежами:             |  |                           |   |  |
| - непросроченные   | 309 493  | (101 805)                 | 207 688   | 32,89%   |
| - просроченные на срок менее 90 дней                             | 1 261  | (1 261)                   | 0   | 100,00%  |
| - просроченные на срок более 90 дней, но<br>менее 181 дня        | 38 935   | (32 722)                  | 6 213   | 84,04%   |
| - просроченные на срок более 181 дня, но<br>менее 1 года         | 17 846   | (5 227)                   | 12 619  | 29,29%   |
| - просроченные на срок более 1 года                              | 82 989   | (82 989)                  | 0   | 100,00%  |
| Всего просроченных или обесцененных<br>кредитов                  | 450 524  | (224 004)                 | 226 520   | 49,72%   |
| <b>Всего кредитов, выданных малым и<br/>средним предприятиям</b> | <b>2 485 504</b>                                   | <b>(349 415)</b>          | <b>2 136 089</b>                                    | <b>14,06%</b>  |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>корпоративным клиентам</b>       | <b>3 170 617</b>                                   | <b>(536 947)</b>          | <b>2 633 670</b>                                    | <b>16,94%</b>  |
| <b>Кредиты, выданные розничным<br/>клиентам</b>                  |  |                           |   |  |
| <b>Потребительские кредиты</b>                                   |  |                           |   |  |
| - непросроченные и необесцененные                                | 373 837  | (59 814)                  | 314 023   | 16,00%   |
| - непросроченные и обесцененные                                  | 14 832   | (612)                     | 14 220  | 4,13%  |
| - с просроченными платежами:                                     | 186 900  | (140 159)                 | 46 741  | 74,99%   |
| на срок менее 90 дней  | 1 240  | 0                         | 1 240   | 0,00%  |
| на срок более 90 дней, но менее 181 дня                          | 47 707   | (13 863)                  | 33 844  | 29,06%   |
| на срок более 181 дня, но менее 1 года                           | 11 657   | 0                         | 11 657  | 0,00%  |
| на срок более 1 года   | 126 296  | (126 296)                 | 0   | 100,00%  |
| <b>Всего потребительских кредитов</b>                            | <b>575 569</b>                                     | <b>(200 585)</b>          | <b>374 984</b>                                      | <b>34,85%</b>  |
| <b>Кредиты на покупку автомобилей</b>                            |  |                           |   |  |
| - непросроченные и необесцененные                                | 2 013  | (181)                     | 1 832   | 8,99%  |
| <b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>                     | <b>2 013</b>                                       | <b>(181)</b>              | <b>1 832</b>  | <b>8,99%</b>   |
| <b>Ипотечные кредиты</b>   |  |                           |   |  |
| - непросроченные и необесцененные                                | 485 086  | (50 303)                  | 434 783   | 10,37%   |
| - непросроченные и обесцененные                                  | 177 107  | (44 852)                  | 132 255   | 25,32%   |
| - с просроченными платежами:                                     | 96 016   | (23 635)                  | 72 381  | 24,62%   |
| на срок более 90 дней, но менее 181 дня                          | 96 016   | (23 635)                  | 72 381  | 24,62%   |
| <b>Всего ипотечных кредитов</b>                                  | <b>758 209</b>                                     | <b>(118 790)</b>          | <b>639 419</b>                                      | <b>15,67%</b>  |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>розничным клиентам</b>           | <b>1 335 791</b>                                   | <b>(319 556)</b>          | <b>1 016 235</b>                                    | <b>23,92%</b>  |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>клиентам</b>                     | <b>4 506 408</b>                                   | <b>(856 503)</b>          | <b>3 649 905</b>                                    | <b>19,01%</b>  |

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

|  | Кредиты до<br>вычета резерва<br>под обесценение | Резерв<br>под обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме кредитов<br>до вычета резерва<br>под обесценение<br>(%) |
|--|---|---------------------------|---|--|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>              |   |                           |   |  |
| <b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>                |   |                           |   |  |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения             | 458 121   | 0                         | 458 121   | 0,00%  |
| Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:            |   |                           |   |  |
| - непросроченные   | 54 972  | 0                         | 54 972  | 0,00%  |
| - просроченные на срок более 1 года                          | 29 452  | (29 452)                  | 0   | 100,00%  |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов                 | 84 424  | (29 452)                  | 54 972  | 34,89%   |
| <b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>         | <b>542 545</b>                                  | <b>(29 452)</b>           | <b>513 093</b>                                      | <b>5,43%</b>   |
| <b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>        |   |                           |   |  |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения             | 1 277 053                                       | (154 552)                 | 1 122 501   | 12,10%   |
| Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:            |   |                           |   |  |
| - непросроченные   | 102 351   | (1 774)                   | 100 577   | 1,73%  |
| - просроченные на срок менее 90 дней                         | 32 520  | (152)                     | 32 368  | 0,47%  |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня       | 0   | 0                         | 0   | 0,00%  |
| - просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года        | 192 324   | (31 544)                  | 160 780   | 16,40%   |
| - просроченные на срок более 1 года                          | 64 728  | (64 728)                  | 0   | 100,00%  |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов                 | 391 923   | (98 198)                  | 293 725   | 25,06%   |
| <b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b> | <b>1 668 976</b>                                | <b>(252 750)</b>          | <b>1 416 226</b>                                    | <b>15,14%</b>  |
| <b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>       | <b>2 211 521</b>                                | <b>(282 202)</b>          | <b>1 929 319</b>                                    | <b>12,76%</b>  |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                  |   |                           |   |  |
| <b>Потребительские кредиты</b>                               |   |                           |   |  |
| - непросроченные и необесцененные                            | 384 786   | (50 583)                  | 334 203   | 13,15%   |
| - непросроченные и обесцененные                              | 60 354  | (233)                     | 60 121  | 0,39%  |
| - с просроченными платежами:                                 | 153 031   | (130 915)                 | 22 116  | 85,55%   |
| на срок менее 90 дней  | 10 850  | (32)                      | 10 818  | 0,29%  |
| на срок более 90 дней, но менее 181 дня                      | 14 231  | (2 933)                   | 11 298  | 20,61%   |
| на срок более 181 дня, но менее 1 года                       | 49 592  | (49 592)                  | 0   | 100,00%  |
| на срок более 1 года   | 78 358  | (78 358)                  | 0   | 100,00%  |
| <b>Всего потребительских кредитов</b>                        | <b>598 171</b>                                  | <b>(181 731)</b>          | <b>416 440</b>                                      | <b>30,38%</b>  |
| <b>Кредиты на покупку автомобилей</b>                        |   |                           |   |  |
| - непросроченные и необесцененные                            | 6 966   | 0                         | 6 966   | 0,00%  |
| <b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>                 | <b>6 966</b>                                    | <b>0</b>                  | <b>6 966</b>  | <b>0,00%</b>   |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                                     |   |                           |   |  |
| - непросроченные и необесцененные                            | 423 653   | (10 022)                  | 413 631   | 2,37%  |
| - непросроченные и обесцененные                              | 102 240   | (16 571)                  | 85 669  | 16,21%   |
| - с просроченными платежами:                                 | 160 290   | (21 483)                  | 138 807   | 13,40%   |
| на срок менее 90 дней  | 156 784   | (17 977)                  | 138 807   | 11,47%   |
| на срок более 90 дней, но менее 181 дня                      | 0   | 0                         | 0   | 0,00%  |
| на срок более 181 дня, но менее 1 года                       | 0   | 0                         | 0   | 0,00%  |
| на срок более 1 года   | 3 506   | (3 506)                   | 0   | 100,00%  |
| <b>Всего ипотечных кредитов</b>                              | <b>686 183</b>                                  | <b>(48 076)</b>           | <b>638 107</b>                                      | <b>7,01%</b>   |
| <b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>           | <b>1 291 320</b>                                | <b>(229 807)</b>          | <b>1 061 513</b>                                    | <b>17,80%</b>  |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>                     | <b>3 502 841</b>                                | <b>(512 009)</b>          | <b>2 990 832</b>                                    | <b>14,62%</b>  |

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами» представляю собой общую сумму кредитов, по которым хотя бы какая-то их часть (транш, проценты) просрочена, исходя из максимального срока просрочки.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату изменился бы на суммы, указанные в таблице ниже (отрицательная величина означает сокращение суммы резерва, положительная – ее рост).

|   | 2015     | 2014     |
|---|----------|----------|
| Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%     | (46 117) | (32 047) |
| Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1% | 44 140   | 35 357   |

### **Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

|  | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение | Балансовая за вычетом Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату | стоимость резерва Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | кредитов под обесценение Справедливая стоимость не определена |
|--|--|--|--|---|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>                |  |  |  |   |
| <b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>        |  |  |  |   |
| Недвижимость   | 458 588  | 458 588  | 0  | 0   |
| Ценные бумаги  | 16 638   | 16 638   | 0  | 0   |
| Автотранспортные средства                                      | 461  | 461  | 0  | 0   |
| Основные средства и оборудование                               | 197 792  | 197 792  | 0  | 0   |
| Товары в обороте   | 37 768   | 37 768   | 0  | 0   |
| Поручительство   | 1 084 199  | 0  | 0  | 1 084 199   |
| Имущественные права (права требования)                         | 22 069   | 22 069   | 0  | 0   |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности   | 576 272  | X  | X  | X   |
| <b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b> | <b>2 393 787</b>   | <b>733 316</b>   | <b>0</b>   | <b>1 084 199</b>  |
| <b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>                   |  |  |  |   |
| Недвижимость   | 98 960   | 98 960   | 0  | 0   |
| Ценные бумаги  | 0  | 0  | 0  | 0   |
| Автотранспортные средства                                      | 15 461   | 15 067   | 394  | 0   |
| Поручительство   | 125 462  | 0  | 0  | 125 462   |
| <b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>            | <b>239 883</b>   | <b>114 027</b>   | <b>394</b>   | <b>125 462</b>  |
| <b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>         | <b>2 633 670</b>   | <b>847 343</b>   | <b>394</b>   | <b>1 209 661</b>  |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                    |  |  |  |   |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                                       |  |  |  |   |
| Недвижимость   | 539 415  | 539 415  | 0  | 0   |
| Поручительство   | 70 072   | 0  | 0  | 70 072  |
| Без обеспечения и других средств усиления                      | 29 932   | X  | X  | X   |



|  | Балансовая<br>стоимость кредитов,<br>выданных<br>клиентам, за<br>вычетом резерва под<br>обесценение | Балансовая<br>за вычетом<br>Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения – для<br>обеспечения,<br>оцененного по<br>состоянию на<br>отчетную дату | стоимость<br>резерва<br>Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения – для<br>обеспечения,<br>оцененного по<br>состоянию на дату<br>выдачи кредита | кредитов<br>под обесценение<br><br>Справедливая<br>стоимость не<br>определена |
|--|---|--|--|---|
| кредитоспособности   |   |  |  |   |
| <b>Всего ипотечных кредитов</b>                                    | <b>639 419</b>  | <b>539 415</b>   | <b>0</b>   | <b>70 072</b>   |
| <b>Кредиты на покупку<br/>автомобилей</b>                          |   |  |  |   |
| Автотранспортные средства  | 1 832   | 1 832  | 0  | 0   |
| <b>Всего кредитов на покупку<br/>автомобилей</b>                   | <b>1 832</b>  | <b>1 832</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>  |
| <b>Прочие кредиты</b>  |   |  |  |   |
| Недвижимость   | 133 539   | 133 539  | 0  | 0   |
| Автотранспортные средства  | 8 034   | 8 034  | 0  | 0   |
| Поручительство   | 27 429  | 0  | 0  | 27 429  |
| Имущественные права (права<br>требования)                          | 42 083  | 42 083   | 0  | 0   |
| Без обеспечения и других<br>средств усиления<br>кредитоспособности | 163 899   | X  | X  | X   |
| <b>Всего прочих кредитов</b>                                       | <b>374 984</b>  | <b>183 656</b>   | <b>0</b>   | <b>27 429</b>   |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>розничным клиентам</b>             | <b>1 016 235</b>  | <b>724 903</b>   | <b>0</b>   | <b>97 501</b>   |

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

|  | Балансовая<br>стоимость кредитов,<br>выданных клиентам | Балансовая<br>Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения – для<br>обеспечения,<br>оцененного по<br>состоянию на<br>отчетную дату | стоимость<br>Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения – для<br>обеспечения,<br>оцененного по<br>состоянию на дату<br>выдачи кредита | кредитов<br><br>Справедливая<br>стоимость не<br>определена |
|--|--|--|---|--|
| <b>Кредиты, выданные<br/>корпоративным<br/>клиентам</b>                |  |  |   |  |
| <b>Кредиты без<br/>индивидуальных признаков<br/>обесценения</b>        |  |  |   |  |
| Недвижимость   | 203 207  | 203 207  | 0   | 0  |
| Ценные бумаги  | 27 282   | 27 282   | 0   | 0  |
| Товары в обороте   | 15 000   | 15 000   | 0   | 0  |
| Поручительство   | 943 409  | 0  | 0   | 943 409  |
| Без обеспечения и других<br>средств усиления<br>кредитоспособности     | 391 724  | X  | X   | X  |
| <b>Всего кредитов без<br/>индивидуальных признаков<br/>обесценения</b> | <b>1 580 622</b>                                       | <b>245 489</b>   | <b>0</b>  | <b>943 409</b>   |
| <b>Просроченные или<br/>обесцененные кредиты</b>                       |  |  |   |  |
| Недвижимость   | 181 072  | 181 072  | 0   | 0  |
| Автотранспортные средства  | 4 049  | 4 049  | 0   | 0  |
| Товары в обороте   | 50 164   | 50 164   | 0   | 0  |
| Поручительство   | 21 326   | 0  | 0   | 21 326   |
| Без обеспечения и других<br>средств усиления<br>кредитоспособности     | 92 087   | X  | X   | X  |
| <b>Всего просроченных или<br/>обесцененных кредитов</b>                | <b>348 698</b>   | <b>235 285</b>   | <b>0</b>  | <b>21 326</b>  |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>корпоративным клиентам</b>             | <b>1 929 320</b>                                       | <b>480 774</b>   | <b>0</b>  | <b>964 735</b>   |
| <b>Кредиты, выданные</b>   |  |  |   |  |

|  | Балансовая<br>стоимость кредитов,<br>выданных клиентам | Балансовая<br>Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения – для<br>обеспечения, оцененного по<br>состоянию на<br>отчетную дату | стоимость<br>Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения – для<br>обеспечения, оцененного по<br>состоянию на дату<br>выдачи кредита | кредитов<br>Справедливая<br>стоимость не<br>определена |
|--|--|---|--|--|
| <b>розничным клиентам</b>  |  |   |  |  |
| <b>Ипотечные кредиты</b>   |  |   |  |  |
| Недвижимость   | 509 278  | 509 278   | 0  | 0  |
| Поручительство   | 7 449  | 0   | 0  | 7 449  |
| Право требования по договору<br>участия в долевом<br>строительстве<br>многоквартирного жилого<br>дома,<br>Без обеспечения и других<br>средств усиления<br>кредитоспособности | 4 648<br>116 732                                       | 4 648<br>X  | 0<br>X   | 0<br>X   |
| <b>Всего ипотечных кредитов</b>  | <b>638 107</b>   | <b>513 926</b>  | <b>0</b>   | <b>7 449</b>   |
| <b>Кредиты на покупку<br/>автомобилей</b>  |  |   |  |  |
| Автотранспортные средства  | 6 942  | 6 942   | 0  | 0  |
| Без обеспечения и других<br>средств усиления<br>кредитоспособности   | 24   | X   | X  | X  |
| <b>Всего кредитов на покупку<br/>автомобилей</b>   | <b>6 966</b>   | <b>6 942</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>   |
| <b>Прочие кредиты</b>  |  |   |  |  |
| Недвижимость   | 225 127  | 225 127   | 0  | 0  |
| Автотранспортные средства  | 4 765  | 4 765   | 0  | 0  |
| Поручительство   | 13 601   | 0   | 0  | 13 601   |
| Залог прав требования<br>приобретаемого нежилого<br>помещения<br>Без обеспечения и других<br>средств усиления<br>кредитоспособности  | 58 921<br>114 026                                      | 58 921<br>X   | 0<br>X   | 0<br>X   |
| <b>Всего прочих кредитов</b>   | <b>416 440</b>   | <b>288 813</b>  | <b>0</b>   | <b>13 601</b>  |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>розничным клиентам</b>   | <b>1 061 513</b>                                       | <b>809 681</b>  | <b>0</b>   | <b>21 050</b>  |

Данные, приведенные в таблицах, получены без учета избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

#### **Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения**

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не обращал взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения по предоставленным кредитам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

|  | 2015      |     | 2014    |     |
|--|-----------|-----|---------|-----|
|  | сумма     | %   | сумма   | %   |
| Добыча прочих полезных ископаемых                                      | 65 196    | 1%  | 90 273  | 3%  |
| Обрабатывающие производства  | 492 488   | 11% | 137 204 | 4%  |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды               | 170 000   | 4%  | 170 181 | 5%  |
| Строительство  | 426 234   | 9%  | 411 888 | 12% |
| Оптовая торговля   | 1 609 993 | 36% | 914 598 | 26% |
| Транспорт  | 69 901    | 2%  | 112 517 | 3%  |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и<br>предоставление услуг     | 113 022   | 3%  | 167 659 | 5%  |
| Предоставление прочих коммунальных, социальных и<br>персональных услуг | 189 085   | 4%  | 194 665 | 6%  |

|   | 2015             |             | 2014             |             |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|
|   | сумма            | %           | сумма            | %           |
| Частные лица                                      | 1 335 791        | 30%         | 1 291 320        | 37%         |
| Прочие  | 42 729           | менее<br>1% | 32 190           | менее<br>1% |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>4 514 439</b> | <b>100%</b> | <b>3 522 495</b> | <b>100%</b> |
| Резерв под обесценение                            | (864 480)        |             | (531 517)        |             |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>3 649 959</b> |             | <b>2 990 978</b> |             |

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам и дебиторской задолженности представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

## 9. Инвестиционная недвижимость

|   | 2015          | 2014          |
|---|---------------|---------------|
| Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по исторической стоимости  | 17 097        | 17 402        |
| <b>Стоимость инвестиционной недвижимости за вычетом обесценения</b> | <b>17 097</b> | <b>17 402</b> |

По состоянию на текущую, равно как и на предыдущую отчетные даты инвестиционная недвижимость представляет собой имущество, полученное Банком в 2012г. ходе дела о банкротстве в счет погашения задолженности по кредитному договору:

- Здание автобусной станции 22 общей площадью 300,4 кв.м по адресу г.Санкт-Петербург, Петергофское шоссе, д.73, корп.13, лит. Р;
- Производственный корпус №10 общей площадью 2 632,6 кв.м по адресу г.Санкт-Петербург, Петергофское шоссе, д.73, корп.13, лит. АЕ;
- Земельный участок (для размещения промышленных объектов) общей площадью 477 кв.м по адресу г.Санкт-Петербург, Петергофское шоссе, д.73, лит. Р;
- Земельный участок (для размещения промышленных объектов) общей площадью 2 580 кв.м. по адресу г.Санкт-Петербург, Петергофское шоссе, д.73, лит.АЕ

Банк владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи в аренду. Информация о доходах и расходах Банка от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 21.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по стоимости, равной сумме кредита, прекращенного предоставлением отступного. Начисляется амортизация.

### Анализ изменений резерва под обесценение

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов инвестиционная недвижимость не подвергалась обесценению.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

|   | В запасе   | Автомобили    | Компьютерное<br>оборудование<br>и оргтехника | Прочее<br>оборудование | Капитальные<br>вложения | Итого         | Нематериаль-<br>ные активы |
|---|------------|---------------|--|------------------------|-------------------------|---------------|----------------------------|
| <b>Остаточная стоимость на 31.12.14г.</b>     | <b>201</b> | <b>2 335</b>  | <b>1 450</b>                                 | <b>1 213</b>           | <b>182</b>              | <b>5 381</b>  | <b>5 684</b>               |
| <b>Первоначальная стоимость на 31.12.14г.</b> | <b>201</b> | <b>10 777</b> | <b>8 565</b>                                 | <b>8 238</b>           | <b>182</b>              | <b>27 963</b> | <b>8 466</b>               |
| Поступление                                   | 960        | 1 280         | 3 773  | 4 327                  | 0                       | 10 340        | 3 678                      |
| Выбытие                                       | (201)      | (1 460)       | (1 267)                                      | (861)                  | 0                       | (3 789)       | (1 204)                    |
| <b>Остаток на 31.12.15г.</b>                  | <b>960</b> | <b>10 597</b> | <b>11 071</b>                                | <b>11 704</b>          | <b>182</b>              | <b>34 514</b> | <b>10 940</b>              |
| Накопленная амортизация на 31.12.14г.         | 0          | 8 442         | 7 115  | 7 025                  | 0                       | 22 582        | 2 782                      |
| Амортизационные отчисления за период          | 0          | 1 035         | 2 099  | 1 641                  | 0                       | 4 775         | 5 880                      |
| Выбытие                                       | 0          | (1 460)       | (679)  | (861)                  | 0                       | (3 000)       | (1 191)                    |
| <b>Остаток на 31.12.15г.</b>                  | <b>0</b>   | <b>8 017</b>  | <b>8 535</b>                                 | <b>7 805</b>           | <b>0</b>                | <b>24 357</b> | <b>7 471</b>               |
| <b>Остаточная стоимость на 31.12.15г.</b>     | <b>960</b> | <b>2 580</b>  | <b>2 536</b>                                 | <b>3 899</b>           | <b>182</b>              | <b>10 157</b> | <b>3 469</b>               |

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

|   | В запасе   | Автомобили    | Компьютерное<br>оборудование и<br>оргтехника | Прочее<br>оборудование | Капитальные<br>вложения | Итого         | Нематериальные<br>активы |
|---|------------|---------------|--|------------------------|-------------------------|---------------|--------------------------|
| <b>Остаточная стоимость на 31.12.13г.</b>     | <b>201</b> | <b>3 199</b>  | <b>1 358</b>                                 | <b>422</b>             | <b>182</b>              | <b>5 362</b>  | <b>5 071</b>             |
| <b>Первоначальная стоимость на 31.12.13г.</b> | <b>201</b> | <b>10 777</b> | <b>7 863</b>                                 | <b>7 087</b>           | <b>182</b>              | <b>26 110</b> | <b>7 732</b>             |
| Поступление                                   | 0          | 0             | 523  | 1 151                  | 0                       | 1 674         | 1 377                    |
| Выбытие                                       | 0          | 0             | 0  | 0                      | 0                       | 0             | (643)                    |
| Восстановление ошибочно списанной стоимости   | 0          | 0             | 179  | 0                      | 0                       | 179           | 0                        |
| <b>Остаток на 31.12.14г.</b>                  | <b>201</b> | <b>10 777</b> | <b>8 565</b>                                 | <b>8 238</b>           | <b>182</b>              | <b>27 963</b> | <b>8 466</b>             |
| Накопленная амортизация на 31.12.13г.         | 0          | 7 578         | 6 505  | 6 665                  | 0                       | 20 748        | 2 661                    |
| Амортизационные отчисления за период          | 0          | 864           | 554  | 360                    | 0                       | 1 778         | 763                      |
| Выбытие                                       | 0          | 0             | 0  | 0                      | 0                       | 0             | (642)                    |
| Восстановление ошибочно списанной амортизации | 0          | 0             | 56   | 0                      | 0                       | 56            | 0                        |
| <b>Остаток на 31.12.14г.</b>                  | <b>0</b>   | <b>8 442</b>  | <b>7 115</b>                                 | <b>7 025</b>           | <b>0</b>                | <b>22 582</b> | <b>2 782</b>             |
| <b>Остаточная стоимость на 31.12.14г.</b>     | <b>201</b> | <b>2 335</b>  | <b>1 450</b>                                 | <b>1 213</b>           | <b>182</b>              | <b>5 381</b>  | <b>5 684</b>             |

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

## 11. Прочие активы

|   | 2015  | 2014   |
|---|-------|--------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи       | 4 103 | 2 142  |
| Предоплата по налогам                               | 413   | 107    |
| Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам | 4 495 | 10 365 |

|                                    | 2015         | 2014          |
|------------------------------------|--------------|---------------|
| Прочие                             | 365          | 285           |
| За вычетом резерва под обесценение | (416)        | (631)         |
| <b>Итого прочих активов</b>        | <b>8 960</b> | <b>12 268</b> |

В таблице ниже представлены данные о прочих активах, признанных обесцененными на основании профессионального суждения Банка, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

|  | 2015  | 2014  |
|--|-------|-------|
| Прочие активы обесцененные до вычета резерва под обесценение | 363   | 631   |
| Резерв под обесценение                                       | (363) | (631) |

#### **Анализ изменений резерва под обесценение**

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

|   | 2015       | 2014       |
|---|------------|------------|
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода</b>            | <b>631</b> | <b>0</b>   |
| Резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода                   | 40 778     | 1 115      |
| (Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода) | (40 876)   | (249)      |
| (Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)              | (117)      | (235)      |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода</b>             | <b>416</b> | <b>631</b> |

Информация о концентрации кредитного риска по прочим активам представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

Банк имеет ряд прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

## **12. Средства других банков**

|   | 2015       | 2014           |
|---|------------|----------------|
| Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования» | 226        | 1 000          |
| Краткосрочные депозиты других банков  | 0          | 318 679        |
| <b>Итого средств других банков</b>  | <b>226</b> | <b>319 679</b> |

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## **13. Средства клиентов**

|   | 2015             | 2014             |
|---|------------------|------------------|
| <b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>                        | <b>950 702</b>   | <b>687 096</b>   |
| <b>Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>                        |                  |                  |
| Текущие/расчётные счета   | 950 702          | 687 096          |
| <b>Прочие юридические лица</b>  | <b>2 136 433</b> | <b>1 933 035</b> |
| Текущие/расчётные счета   | 1 637 940        | 1 446 056        |
| Срочные депозиты  | 498 493          | 486 979          |
| <b>Физические лица</b>  | <b>3 588 719</b> | <b>1 934 325</b> |
| Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность | 65 406           | 44 823           |



|  | 2015             | 2014             |
|--|------------------|------------------|
| Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц | 367 239          | 184 562          |
| Срочные вклады   | 3 156 074        | 1 704 940        |
| <b>Специальные счета</b>                                   | <b>0</b>         | <b>113</b>       |
| <b>Итого средств клиентов</b>                              | <b>6 675 854</b> | <b>4 554 569</b> |

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|   | 2015             |             | 2014             |             |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|
|   | сумма            | %           | сумма            | %           |
| Государственные и муниципальные организации                         | 950 702          | 14%         | 687 096          | 15%         |
| Строительство   | 84 613           | 1%          | 183 965          | 4%          |
| Оптовая торговля  | 230 513          | 3%          | 235 593          | 5%          |
| Транспорт   | 106 712          | 2%          | 4 784            | менее 1%    |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг     | 1 012 291        | 15%         | 988 734          | 22%         |
| Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг | 171 745          | 3%          | 161 581          | 4%          |
| Частные лица  | 3 588 719        | 54%         | 1 934 325        | 42%         |
| Прочие  | 530 559          | 8%          | 358 491          | 8%          |
| <b>Итого средств клиентов</b>                                       | <b>6 675 854</b> | <b>100%</b> | <b>4 554 569</b> | <b>100%</b> |

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

#### 14. Прочие заемные средства

|   | 2015           | 2014           |
|---|----------------|----------------|
| Субординированные кредиты                                   | 640 405        | 261 098        |
| Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам | 1 217          | 2 725          |
| Обязательства по финансовым гарантиям                       | 1 043          | 1 795          |
| Прочие финансовые обязательства                             | 85             | 236            |
| <b>Итого прочих заемных средств</b>                         | <b>642 750</b> | <b>265 854</b> |

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты в составе прочих заемных средств отражен субординированный заем, полученный Банком в 2012г. на 6 лет, сроком погашения 09.08.2018г., номиналом 4 500 тыс. долларов США, с процентной ставкой 8,00 % годовых.

Кроме того, в отчетном периоде Банк получил еще один субординированный заем номиналом 4 000 тыс. долларов США, сроком погашения 24.06.2021г., с процентной ставкой – 7,00 % годовых.

На момент привлечения субординированных займов их условия соответствовали рыночным.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 25.

В составе заемных средств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

#### 15. Прочие обязательства

|  | 2015  | 2014  |
|--|-------|-------|
| Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)   | 3 758 | 3 795 |
| Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение | 9 540 | 9 144 |

|  | 2015          | 2014          |
|--|---------------|---------------|
| трудовых обязанностей  |               |               |
| Расчеты с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» | 3 224         | 1 698         |
| Прочее   | 3 106         | 2 620         |
| <b>Итого прочих обязательств</b>   | <b>19 628</b> | <b>17 257</b> |

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

## 16. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

|  | 2015                                     |          | 2014                                     |          |
|--|--|----------|--|----------|
|  | Обязательства<br>кредитного<br>характера | Итого    | Обязательства<br>кредитного<br>характера | Итого    |
| <b>Балансовая стоимость на начало<br/>отчетного периода</b>      | <b>0</b>                                 | <b>0</b> | <b>0</b>                                 | <b>0</b> |
| Формирование резерва в отчетном<br>периоде                       | 13 986                                   | 13 986   | 19 151                                   | 19 151   |
| (Восстановление неиспользованных<br>резервов в отчетном периоде) | (13 986)                                 | (13 986) | (19 151)                                 | (19 151) |
| <b>Балансовая стоимость на конец<br/>отчетного периода</b>       | <b>0</b>                                 | <b>0</b> | <b>0</b>                                 | <b>0</b> |

## 17. Средства участников

|                                 | 2015           | 2014           |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Средства участников             | 356 000        | 356 000        |
| <b>Итого средств участников</b> | <b>356 000</b> | <b>356 000</b> |

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию (см. Примечание 4.36).

В 2014 году уставный капитал Банка был увеличен на 200 000 тыс. рублей за счет дополнительных вкладов участников Банка ООО «Эния» и ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс» по 100 000 тыс. рублей.

В текущем и предшествовавшем ему отчетных периодах изменений величины средств участников не происходило. Информация о структуре капитала Банка в разрезе участников по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 1.

## 18. Процентные доходы и расходы

|  | 2015           | 2014           |
|--|----------------|----------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                |                |
| Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам  | 530 756        | 365 518        |
| Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям                     | 193 549        | 179 669        |
| Корреспондентские счета в других банках  | 68 393         | 13 198         |
| Средства в других банках   | 32 914         | 20 104         |
| <b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>825 612</b> | <b>578 489</b> |
| <b>Итого процентных доходов</b>  | <b>825 612</b> | <b>578 489</b> |
| <b>Процентные расходы</b>  |                |                |
| Срочные вклады физических лиц  | (200 386)      | (85 803)       |
| Прочие заемные средства  | (31 361)       | (14 103)       |
| Текущие (расчетные) счета  | (23 890)       | (2 769)        |
| Срочные депозиты банков  | (11 288)       | (9 194)        |

|  | 2015             | 2014             |
|--|------------------|------------------|
| Срочные депозиты юридических лиц   | (9 254)          | (8 232)          |
| <b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>(276 179)</b> | <b>(120 101)</b> |
| <b>Итого процентных расходов</b>   | <b>(276 179)</b> | <b>(120 101)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>   | <b>549 433</b>   | <b>458 388</b>   |

**19. Комиссионные доходы и расходы**

|   | 2015            | 2014           |
|---|-----------------|----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                                  |                 |                |
| Комиссия по расчётным операциям                             | 31 248          | 22 282         |
| Комиссия по кассовым операциям                              | 9 882           | 9 391          |
| Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля | 5 378           | 5 061          |
| Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам            | 1 886           | 7 589          |
| Прочее  | 1 480           | 1 055          |
| Комиссия за копирование и заверение документов клиентов     | 457             | 308            |
| Комиссии по банковским картам                               | 13              | 6              |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                           | <b>50 344</b>   | <b>45 692</b>  |
| <b>Комиссионные расходы</b>                                 |                 |                |
| Комиссия за выпуск и перевыпуск пластиковых карт            | (6 454)         | (53)           |
| Комиссия по расчётным операциям                             | (2 387)         | (6 549)        |
| Плата за членство в платёжных системах                      | (2 084)         | (579)          |
| Прочее  | (206)           | (51)           |
| Комиссия по кассовым операциям                              | 0               | (18)           |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                          | <b>(11 131)</b> | <b>(7 250)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>                   | <b>39 213</b>   | <b>38 442</b>  |

**20. Прочие операционные доходы**

|   | 2015         | 2014         |
|---|--------------|--------------|
| Абонентская плата за использование системы iBank2               | 5 480        | 5 275        |
| Доходы от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов       | 2 792        | 2 259        |
| Прочее  | 473          | 46           |
| Доходы от списания невостребованных остатков со счетов клиентов | 401          | 332          |
| Доходы от аренды (субаренды)                                    | 6            | 447          |
| Доход от выбытия основных средств                               | 0            | 3            |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>                         | <b>9 152</b> | <b>8 362</b> |

**21. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости**

|  | 2015           | 2014           |
|--|----------------|----------------|
| Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости                   | 5 013          | 5 068          |
| Расходы на содержание инвестиционной собственности                     | (8 701)        | (7 666)        |
| Амортизация инвестиционной недвижимости                                | (305)          | (305)          |
| <b>Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости</b> | <b>(3 993)</b> | <b>(2 903)</b> |

**22. Административные и прочие операционные расходы**

|   | 2015             | 2014             |
|---|------------------|------------------|
| Затраты на персонал                                   | (120 293)        | (109 940)        |
| Арендная плата  | (76 492)         | (56 888)         |
| Прочие  | (32 557)         | (21 291)         |
| Реклама и маркетинг                                   | (27 132)         | (25 896)         |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам      | (25 991)         | (24 236)         |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль       | (24 723)         | (22 204)         |
| Расходы по страхованию                                | (20 773)         | (16 815)         |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)      | (13 297)         | (11 041)         |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (10 655)         | (2 541)          |
| Административные расходы                              | (4 528)          | (7 638)          |
| <b>Итого операционных расходов</b>                    | <b>(356 441)</b> | <b>(298 490)</b> |

**23. Налог на прибыль**

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

|   | 2015          | 2014          |
|---|---------------|---------------|
| <b>Требования по налогу на прибыль</b>              |               |               |
| Текущие требования по налогу на прибыль             | 18 353        | 7 638         |
| Отложенные требования по налогу на прибыль          | 25 704        | 45 081        |
| <b>Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)</b> | <b>44 057</b> | <b>52 719</b> |

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

|   | 2015          | 2014          |
|---|---------------|---------------|
| <b>Обязательства по налогу на прибыль</b>     |               |               |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 25 704        | 45 081        |
| <b>Итого налог на прибыль к уплате</b>        | <b>25 704</b> | <b>45 081</b> |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

|  | 2015   | 2014   |
|--|--|--|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                        | <b>(107 619)</b>   | <b>(69 697)</b>  |
| Налоговый эффект от отрицательных разниц                 | 25 704   | 81 310   |
| Налоговый эффект от положительных разниц                 | (25 704)   | (45 081)   |
| Налоговый эффект от постоянных разниц                    | (9 246)  | 0  |
| Эффект от реализации непризнанных ранее временных разниц | (2 514)  | (54 738)   |
| <b>Расходы по налогу на прибыль</b>                      | <b>(11 760)</b>  | <b>(18 509)</b>  |
| Текущая часть расходов по налогу на прибыль              | (11 760)   | (18 509)   |
| <b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>              | эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли | эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

|   | 2015             | Измене-ние      | 2014             |
|---|------------------|-----------------|------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>   |                  |                 |                  |
| Средства в других банках  | (88 926)         | 62 755          | (151 681)        |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | (318 757)        | (90 051)        | (228 706)        |
| Основные средства   | (141)            | 3 000           | (3 141)          |
| Прочие активы   | (416)            | 1 123           | (1 539)          |
| Средства клиентов   | (1 505)          | 4 391           | (5 896)          |
| Прочие заемные средства   | (1 043)          | 752             | (1 795)          |
| Прочие обязательства  | (16 154)         | (2 363)         | (13 791)         |
| <b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>             | <b>(426 942)</b> | <b>(20 393)</b> | <b>(406 549)</b> |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>                            | <b>(85 388)</b>  | <b>(4 078)</b>  | <b>(81 310)</b>  |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b> |                  |                 |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 0                | (1 651)         | 1 651            |

|   | 2015           | Измене-ние      | 2014           |
|---|----------------|-----------------|----------------|
| Средства в других банках  | 125 277        | (89 171)        | 214 448        |
| Кредиты и дебиторская задолженность                               | 0              | (947)           | 947            |
| Инвестиционная недвижимость                                       | 2 699          | 165             | 2 534          |
| Нематериальные активы   | 40             | (5 192)         | 5 232          |
| Прочие активы   | 502            | (90)            | 592            |
| <b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b> | <b>128 518</b> | <b>(96 886)</b> | <b>225 404</b> |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>           | <b>25 704</b>  | <b>(19 377)</b> | <b>45 081</b>  |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

## 24. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционный риск. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

### Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Мониторинг и управление кредитным риском осуществляются на основе комплекса разработанных Банком регламентов.

Банком проводится регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Также управление кредитным риском осуществляется путем обеспечения обязательств заемщиков и получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц. Указанные формы обеспечения возврата предоставленных средств могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом реальная стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав. Главными требованиями к обеспечению являются:

- ликвидность – возможность легкой и быстрой реализации;
- достаточность – возможность покрыть все расходы Банка после реализации, включая штрафные санкции и издержки реализации;
- надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств;
- правовое подтверждение – регулирование конкретного вида залога Федеральными Законами «Об ипотеке (залоге недвижимости)», «О залоге» и Гражданским Кодексом РФ;



– платежеспособность гаранта (поручителя).

Приоритетным видом обеспечения для Банка является залог.

Залоговая политика Банка осуществляется на принципах гласности, открытости и достаточности обеспечения, проводится в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Лимиты, устанавливаемые на заемщиков, утверждаются уполномоченным органом Банка и пересматриваются по мере необходимости с периодичностью, установленной внутренними документами Банка.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

|  | 2015      | 2014      |
|--|-----------|-----------|
| Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка   | 37        | 40        |
| Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка | 5 621 853 | 4 450 511 |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>  |           |           |
| число заемщиков  | 5         | 5         |
| совокупная задолженность   | 1 673 160 | 1 391 952 |
| <i>Средства в других банках</i>  |           |           |
| число заемщиков  | 7         | 3         |
| совокупная задолженность   | 1 063 249 | 374 293   |
| <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>   |           |           |
| число заемщиков  | 29        | 35        |
| совокупная задолженность   | 2 885 444 | 2 684 266 |

В целях ограничения размера кредитного риска Банком России установлены обязательные нормативы:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В январе-феврале 2015 года Банком допускались нарушения предельных значений обязательного норматива Н6 на несколько внутримесячных дат. В остальном Банк не допускал нарушений указанных нормативов в течение отчетного периода.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

|  | 2015             | 2014             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                  |                  |
| Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» | 1 682 716        | 1 399 439        |
| Средства в других банках   | 1 063 249        | 388 920          |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 3 649 959        | 2 990 978        |
| Прочие активы  | 3 687            | 1 511            |
| <b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>            | <b>6 399 611</b> | <b>4 780 848</b> |

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

#### *Страновой риск*

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

|  | 2015             |                  |                  |                  | 2014             |                  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | Россия           | Страны ОЭСР      | Другие страны    | Итого            | Россия           | Страны ОЭСР      | Другие страны    | Итого            |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 2 780 657        | 0                | 0                | 2 780 657        | 2 132 181        | 0                | 0                | 2 132 181        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 229 513          | 0                | 0                | 229 513          | 159 242          | 0                | 0                | 159 242          |
| Средства в других банках   | 1 063 249        | 0                | 0                | 1 063 249        | 388 920          | 0                | 0                | 388 920          |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                | 3 620 743        | 0                | 29 216           | 3 649 959        | 2 990 978        | 0                | 0                | 2 990 978        |
| Инвестиционная недвижимость  | 17 097           | 0                | 0                | 17 097           | 17 402           | 0                | 0                | 17 402           |
| Основные средства  | 10 157           | 0                | 0                | 10 157           | 5 381            | 0                | 0                | 5 381            |
| Нематериальные активы  | 3 469            | 0                | 0                | 3 469            | 5 684            | 0                | 0                | 5 684            |
| Налоговый актив  | 44 057           | 0                | 0                | 44 057           | 52 719           | 0                | 0                | 52 719           |
| Прочие активы  | 8 960            | 0                | 0                | 8 960            | 11 880           | 388              | 0                | 12 268           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>7 777 902</b> | <b>0</b>         | <b>29 216</b>    | <b>7 807 118</b> | <b>5 764 387</b> | <b>388</b>       | <b>0</b>         | <b>5 764 775</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Средства других банков   | 226              | 0                | 0                | 226              | 319 679          | 0                | 0                | 319 679          |
| Средства клиентов  | 5 716 723        | 258 043          | 701 088          | 6 675 854        | 3 889 505        | 405 354          | 259 710          | 4 554 569        |
| Прочие заемные средства  | 642 749          | 1                | 0                | 642 750          | 265 850          | 4                | 0                | 265 854          |
| Прочие обязательства   | 19 521           | 107              | 0                | 19 628           | 17 246           | 11               | 0                | 17 257           |
| Налоговое обязательство  | 25 704           | 0                | 0                | 25 704           | 45 081           | 0                | 0                | 45 081           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>6 404 923</b> | <b>258 151</b>   | <b>701 088</b>   | <b>7 364 162</b> | <b>4 537 361</b> | <b>405 369</b>   | <b>259 710</b>   | <b>5 202 440</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                   | <b>1 372 979</b> | <b>(258 151)</b> | <b>(671 872)</b> | <b>442 956</b>   | <b>1 227 026</b> | <b>(404 981)</b> | <b>(259 710)</b> | <b>562 335</b>   |

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка и осуществляется в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России на основе разработанного Банком комплекса внутренних регламентов.

Органами, ответственными за надлежащее управление риском ликвидности, являются Правление Банка и Кредитный комитет. Участие других отдельных подразделений и должностных лиц Банка в обеспечении своевременного выполнения установленных процедур по поддержанию ликвидности определяется банковскими регламентами и должностными инструкциями сотрудников. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

|  | Допустимое значение | 2015  | 2014  |
|--|---------------------|-------|-------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | ≥ 15%               | 88,0% | 81,7% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)      | ≥ 50%               | 99,3% | 87,3% |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | ≤ 120%              | 62,2% | 71,3% |

В Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением и Кредитным Комитетом Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств (определение платежной позиции Банка).

В составе комплекса внутренних регламентов по вопросам ликвидности Банком утвержден план мероприятий по восстановлению и поддержанию ликвидности.

***Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера***

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

|                                   | <b>2015</b>      | <b>2014</b>      |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 656 112          | 229 824          |
| От 1 до 3 месяцев                 | 196 278          | 75 080           |
| От 3 до 6 месяцев                 | 1 082 208        | 71 709           |
| От 6 до 12 месяцев                | 1 171 256        | 769 008          |
| От 1 года до 5 лет                | 569 374          | 891 343          |
| <b>Итого</b>                      | <b>3 675 228</b> | <b>2 036 964</b> |



Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

|  | До<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 1 года до 5<br>лет | Более 5 лет    | Всего            | Стоимость,<br>отраженная в<br>отчете о<br>финансовом<br>положении |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------|---|
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>                              |  |                      |                      |                       |                       |                |                  |   |
| Средства других банков   | 226  | 0                    | 0                    | 0                     | 0                     | 0              | 226              | 226   |
| Средства клиентов  |  |                      |                      |                       |                       |                |                  |   |
| - частных лиц  | 3 465 698                                  | X                    | X                    | X                     | X                     | X              | 3 465 698        | 3 523 313   |
| - корпоративных клиентов и ИП  | 2 682 250                                  | 28 333               | 1 663                | 175 008               | 276 909               | 0              | 3 164 163        | 3 152 541   |
| Субординированные займы  | 0  | 0                    | 0                    | 46 645                | 462 076               | 311 994        | 820 715          | 640 405   |
| Прочие заемные средства и финансовые<br>обязательства                      | 7 621                                      | 3 761                | 0                    | 0                     | 10                    | 0              | 11 392           | 11 392  |
| <b>Условные обязательства кредитного<br/>характера</b>                     |  |                      |                      |                       |                       |                |                  |   |
| Финансовые гарантии выданные   | 61 152                                     | 0                    | 0                    | 0                     | 0                     | 0              | 61 152           |   |
| Неиспользованные кредитные линии   | 436 336                                    | 0                    | 0                    | 0                     | 0                     | 0              | 436 336          |   |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по<br/>финансовым обязательствам</b> | <b>6 653 283</b>                           | <b>32 094</b>        | <b>1 663</b>         | <b>221 653</b>        | <b>738 995</b>        | <b>311 994</b> | <b>7 959 682</b> |   |

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

|  | До<br>востребования<br>и менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Всего            | Стоимость,<br>отраженная в<br>отчете о<br>финансовом<br>положении |
|--|---|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|---|
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>                          |   |                      |                      |                       |                       |                  |   |
| Средства других банков   | 125 795                                 | 51 071               | 153 319              | 0                     | 0                     | 330 185          | 319 679   |
| Средства клиентов  |   |                      |                      |                       |                       |                  |   |
| - частных лиц  | 1 880 344                               | X                    | X                    | X                     | X                     | 1 880 344        | 1 889 502   |
| - корпоративных клиентов и ИП  | 2 260 882                               | 72 161               | 128 191              | 63 973                | 150 101               | 2 675 308        | 2 665 067   |
| Субординированные займы  | 0                                       | 0                    | 0                    | 20 253                | 313 866               | 334 119          | 261 098   |
| Прочие заемные средства и финансовые обязательства                     | 2 944                                   | 2                    | 1                    | 1                     | 13                    | 2 961            | 2 961   |
| <b>Условные обязательства кредитного характера</b>                     |   |                      |                      |                       |                       |                  |   |
| Финансовые гарантии выданные   | 149 848                                 | 0                    | 0                    | 0                     | 0                     | 149 848          |   |
| Неиспользованные кредитные линии                                       | 129 739                                 | 0                    | 0                    | 0                     | 0                     | 129 739          |   |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>4 549 552</b>                        | <b>123 234</b>       | <b>281 511</b>       | <b>84 227</b>         | <b>463 980</b>        | <b>5 502 504</b> |   |

**Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения**

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

- Переплата по налогу на прибыль будет возвращена Банку путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Указанная переплата была отражена в таблице ниже исходя из прогнозов величины налоговой базы за следующие налоговые периоды и с учетом принципа осторожности следующим образом:

|   | 2015               | 2014          |
|---|--------------------|---------------|
| Сумма переплаты по налогу на прибыль          | 18 353             | 7 638         |
| Столбец таблицы, в котором отражена переплата | от 1 года до 5 лет | от 1 до 5 лет |

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

|  | До<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 1 года до 5<br>лет | Более 5 лет      | Без срока<br>погашения | Просро-<br>ченные | Всего            |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                      |                       |                       |                  |                        |                   |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 2 780 657                                  | 0                    | 0                     | 0                     | 0                | 0                      | 0                 | 2 780 657        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 0  | 0                    | 0                     | 0                     | 0                | 229 513                | 0                 | 229 513          |
| Средства в других банках   | 462 303                                    | 390 462              | 210 484               | 0                     | 0                | 0                      | 0                 | 1 063 249        |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                | 157 313                                    | 895 331              | 1 534 429             | 907 080               | 0                | 0                      | 155 806           | 3 649 959        |
| Инвестиционная недвижимость  | 0  | 0                    | 0                     | 0                     | 0                | 17 097                 | 0                 | 17 097           |
| Основные средства  | 0  | 0                    | 0                     | 0                     | 0                | 10 157                 | 0                 | 10 157           |
| Нематериальные активы  | 0  | 0                    | 0                     | 0                     | 0                | 3 469                  | 0                 | 3 469            |
| Налоговый актив  | 0  | 0                    | 0                     | 18 353                | 0                | 25 704                 | 0                 | 44 057           |
| Прочие активы  | 8 547                                      | 413                  | 0                     | 0                     | 0                | 0                      | 0                 | 8 960            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>3 408 820</b>                           | <b>1 286 206</b>     | <b>1 744 913</b>      | <b>925 433</b>        | <b>0</b>         | <b>285 940</b>         | <b>155 806</b>    | <b>7 807 118</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                       |                       |                  |                        |                   |                  |
| Средства других банков   | 226  | 0                    | 0                     | 0                     | 0                | 0                      | 0                 | 226              |
| Средства клиентов  | 3 324 811                                  | 1 237 054            | 1 294 343             | 819 646               | 0                | 0                      | 0                 | 6 675 854        |
| - в том числе срочные депозиты частных лиц                         | 275 391                                    | 1 207 275            | 1 121 140             | 552 268               | 0                | 0                      | 0                 | 3 156 074        |
| Прочие заемные средства  | 1 289                                      | 3                    | 20 902                | 327 982               | 291 531          | 1 043                  | 0                 | 642 750          |
| Прочие обязательства   | 19 628                                     | 0                    | 0                     | 0                     | 0                | 0                      | 0                 | 19 628           |
| Налоговое обязательство  | 0  | 0                    | 0                     | 0                     | 0                | 25 704                 | 0                 | 25 704           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>3 345 954</b>                           | <b>1 237 057</b>     | <b>1 315 245</b>      | <b>1 147 628</b>      | <b>291 531</b>   | <b>26 747</b>          | <b>0</b>          | <b>7 364 162</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                   | <b>62 866</b>                              | <b>49 149</b>        | <b>429 668</b>        | <b>(222 195)</b>      | <b>(291 531)</b> | <b>259 193</b>         | <b>155 806</b>    | <b>442 956</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                               | <b>62 866</b>                              | <b>112 015</b>       | <b>541 683</b>        | <b>319 488</b>        | <b>27 957</b>    | <b>287 150</b>         | <b>442 956</b>    |                  |

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

|  | До<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 1 года до<br>5 лет | Более 5 лет    | Без срока<br>погашения | Просро-<br>ченные | Всего            |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                      |                       |                       |                |                        |                   |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 2 132 181                                  | 0                    | 0                     | 0                     | 0              | 0                      | 0                 | 2 132 181        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 0  | 0                    | 0                     | 0                     | 0              | 159 242                | 0                 | 159 242          |
| Средства в других банках   | 279 183                                    | 109 737              | 0                     | 0                     | 0              | 0                      | 0                 | 388 920          |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                | 181 985                                    | 784 950              | 827 985               | 986 732               | 3 706          | 0                      | 205 620           | 2 990 978        |
| Инвестиционная недвижимость  | 0  | 0                    | 0                     | 0                     | 0              | 17 402                 | 0                 | 17 402           |
| Основные средства  | 0  | 0                    | 0                     | 0                     | 0              | 5 381                  | 0                 | 5 381            |
| Нематериальные активы  | 0  | 0                    | 0                     | 0                     | 0              | 5 684                  | 0                 | 5 684            |
| Налоговый актив  | 0  | 0                    | 0                     | 7 638                 | 0              | 45 081                 | 0                 | 52 719           |
| Прочие активы  | 12 161                                     | 107                  | 0                     | 0                     | 0              | 0                      | 0                 | 12 268           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>2 605 510</b>                           | <b>894 794</b>       | <b>827 985</b>        | <b>994 370</b>        | <b>3 706</b>   | <b>232 790</b>         | <b>205 620</b>    | <b>5 764 775</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                       |                       |                |                        |                   |                  |
| Средства других банков   | 123 854                                    | 195 825              | 0                     | 0                     | 0              | 0                      | 0                 | 319 679          |
| Средства клиентов  | 2 480 705                                  | 303 369              | 778 889               | 991 606               | 0              | 0                      | 0                 | 4 554 569        |
| - в том числе срочные депозиты частных лиц                         | 36 618                                     | 104 440              | 718 179               | 845 703               | 0              | 0                      | 0                 | 1 704 940        |
| Прочие заемные средства  | 2 944                                      | 3                    | 7 936                 | 253 176               | 0              | 1 795                  | 0                 | 265 854          |
| Прочие обязательства   | 17 257                                     | 0                    | 0                     | 0                     | 0              | 0                      | 0                 | 17 257           |
| Налоговое обязательство  | 0  | 0                    | 0                     | 0                     | 0              | 45 081                 | 0                 | 45 081           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>2 624 760</b>                           | <b>499 197</b>       | <b>786 825</b>        | <b>1 244 782</b>      | <b>0</b>       | <b>46 876</b>          | <b>0</b>          | <b>5 202 440</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                   | <b>(19 250)</b>                            | <b>395 597</b>       | <b>41 160</b>         | <b>(250 412)</b>      | <b>3 706</b>   | <b>185 914</b>         | <b>205 620</b>    | <b>562 335</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                               | <b>(19 250)</b>                            | <b>376 347</b>       | <b>417 507</b>        | <b>167 095</b>        | <b>170 801</b> | <b>356 715</b>         | <b>562 335</b>    |                  |



Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Управление рыночным риском осуществляется в Банке в соответствии с требованиями Банка России, на основании внутрибанковского регламента.

Цели и задачи управления рыночным риском:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания курсов иностранных валют, рыночных цен;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;
- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска в Банке является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

#### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Основными инструментами регулирования валютного риска в Банке являются:

- единая курсовая политика;
- система контроля открытой валютной позиции.

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по клиентским операциям купли - продажи иностранной валюты и курсов по операциям купли - продажи иностранной валюты при расчетах по пластиковым картам

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая)

открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

|   | <b>2015</b> | <b>2014</b> |
|---|-------------|-------------|
| в долларах США                            | - 0,5500 %  | 0,5498 %    |
| в евро                                    | - 3,9486 %  | - 1,6983 %  |
| балансирующая позиция в российских рублях | 4,4986 %    | 1,1485 %    |

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

|  | 2015             |                  |                 |                  | 2014             |                  |                 |                  |
|--|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
|  | Рубли            | Доллары<br>США   | Евро            | Всего            | Рубли            | Доллары<br>США   | Евро            | Всего            |
| <b>Монетарные активы</b>   |                  |                  |                 |                  |                  |                  |                 |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 504 317          | 1 630 542        | 645 798         | 2 780 657        | 991 445          | 768 694          | 372 042         | 2 132 181        |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                                   | 229 513          | 0                | 0               | 229 513          | 159 242          | 0                | 0               | 159 242          |
| Средства в других банках   | 850 579          | 212 670          | 0               | 1 063 249        | 100 046          | 110 582          | 178 292         | 388 920          |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 2 022 955        | 1 538 667        | 88 337          | 3 649 959        | 1 638 615        | 1 230 787        | 121 576         | 2 990 978        |
| Налоговый актив  | 44 057           | 0                | 0               | 44 057           | 52 719           | 0                | 0               | 52 719           |
| Прочие монетарные активы   | 3 687            | 0                | 0               | 3 687            | 1 511            | 0                | 0               | 1 511            |
| <b>Итого монетарных активов</b>  | <b>3 655 108</b> | <b>3 381 879</b> | <b>734 135</b>  | <b>7 771 122</b> | <b>2 943 578</b> | <b>2 110 063</b> | <b>671 910</b>  | <b>5 725 551</b> |
| <b>Монетарные обязательства</b>  |                  |                  |                 |                  |                  |                  |                 |                  |
| Средства других банков   | 226              | 0                | 0               | 226              | 223 883          | 95 796           | 0               | 319 679          |
| Средства клиентов  | 2 855 971        | 2 998 108        | 821 775         | 6 675 854        | 1 903 898        | 1 911 673        | 738 998         | 4 554 569        |
| Прочие заемные средства  | 2 342            | 640 405          | 3               | 642 750          | 4 756            | 261 098          | 0               | 265 854          |
| Прочие монетарные обязательства  | 19 521           | 0                | 107             | 19 628           | 17 246           | 0                | 11              | 17 257           |
| Налоговое обязательство  | 25 704           | 0                | 0               | 25 704           | 45 081           | 0                | 0               | 45 081           |
| <b>Итого монетарных обязательств</b>   | <b>2 903 764</b> | <b>3 638 513</b> | <b>821 885</b>  | <b>7 364 162</b> | <b>2 194 864</b> | <b>2 268 567</b> | <b>739 009</b>  | <b>5 202 440</b> |
| <b>Чистая валютная позиция</b>   | <b>751 344</b>   | <b>(256 634)</b> | <b>(87 750)</b> | <b>406 960</b>   | <b>748 714</b>   | <b>(158 504)</b> | <b>(67 099)</b> | <b>523 111</b>   |
| <b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов (базисный актив - валюта)</b> | <b>751 344</b>   | <b>(256 634)</b> | <b>(87 750)</b> | <b>406 960</b>   | <b>748 714</b>   | <b>(158 504)</b> | <b>(67 099)</b> | <b>523 111</b>   |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>  | <b>497 488</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>        | <b>497 488</b>   | <b>273 961</b>   | <b>5 626</b>     | <b>0</b>        | <b>279 587</b>   |

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

|  | 2015     | 2014     |
|--|----------|----------|
| 10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю  | (25 663) | (15 850) |
| 10% рост курса евро по отношению к российскому рублю         | (8 775)  | (6 710)  |
| 10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю | 0        | 0        |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### ***Риск процентной ставки***

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

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

Риск процентной ставки компенсируется следующим:

- договоры на привлечение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- договоры на размещение денежных средств предполагают изменение процентной ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка;
- часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- Банком проводится единая процентная политика с учетом внутренних и внешних факторов.

### ***Анализ сроков пересмотра процентных ставок***

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

*Средние процентные ставки*

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

|   | 2015  |             |       |               | 2014  |             |       |               |
|---|-------|-------------|-------|---------------|-------|-------------|-------|---------------|
|   | Рубли | Доллары США | Евро  | Прочие валюты | Рубли | Доллары США | Евро  | Прочие валюты |
| <b>Процентные активы</b>  |       |             |       |               |       |             |       |               |
| Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                             | X     | X           | X     | X             | X     | X           | X     | X             |
| Средства в других банках  | 9,2%  | 2,5%        | X     | X             | 17,0% | 9,9%        | 4,0%  | X             |
| Кредиты   |       |             |       |               |       |             |       |               |
| - корпоративные клиенты и ИП  | 23,5% | 15,0%       | 15,8% | X             | 21,2% | 15,4%       | 15,8% | X             |
| - частные лица  | 17,2% | 13,3%       | 13,8% | X             | 16,3% | 16,5%       | 16,1% | X             |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | X     | X           | X     | X             | X     | X           | X     | X             |
| Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения/Долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | X     | X           | X     | X             | X     | X           | X     | X             |
| <b>Процентные обязательства</b>   |       |             |       |               |       |             |       |               |
| Депозиты банков   |       |             |       |               |       |             |       |               |
| - срочные депозиты  | X     | X           | X     | X             | 16,5% | 5,0%        | X     | X             |
| - договоры продажи и обратного выкупа   | X     | X           | X     | X             | X     | X           | X     | X             |
| Депозиты клиентов   |       |             |       |               |       |             |       |               |
| - срочные депозиты корпоративных клиентов   | 2,2%  | 1,3%        | 2,2%  | X             | 5,3%  | 0,5%        | 2,2%  | X             |
| - срочные депозиты частных лиц  | 18,3% | 6,0%        | 4,7%  | X             | 13,8% | 4,7%        | 4,3%  | X             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | X     | X           | X     | X             | X     | X           | X     | X             |
| Субординированные займы   | X     | 6,9%        | X     | X             | X     | 6,7%        | X     | X             |

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

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

|  | 2015    | 2014    |
|--|---------|---------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (5 374) | (4 742) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 5 374   | 4 742   |

**Прочий ценовой риск**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за отчетный период и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для оценки и управления операционным риском Банк использует принципы и подходы, рекомендованные Банком России и Базельским Комитетом по банковскому надзору. На основе указанных принципов в целях организации работы по оценке, мониторингу и контролю за уровнем операционного риска в Банке разработан комплекс внутренних регламентов, в которых определены:

- причины возникновения операционного риска;
- порядок и способы выявления, оценки, мониторинга и контроля операционного риска;
- порядок ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, форму представления и требования к содержанию вводимой информации;



- порядок рассмотрения фактов операционных убытков и причин их возникновения;
- периодичность информирования руководства Банка об уровне операционного риска.

Управление операционным риском в Банке в целях его минимизации осуществляется с применением следующих методов:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Для оценки операционного риска в Банке используется метод, основанный на применении статистического анализа распределения фактических убытков. Данный метод позволяет делать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке за прошлый период.

Отчеты подразделений о факторах операционного риска заносятся Службой управления рисками в отдельную аналитическую базу. В отчеты и оценочные таблицы включаются сведения о размере убытков от операционных рисков в том случае, если они могут быть выражены в денежных единицах. Не реже одного раза в квартал Служба управления рисками отчитывается об уровне операционного риска перед Правлением и Советом Банка.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

За отчетный период события операционного риска не привели к финансовым потерям Банка.

#### *Правовой риск и риск потери деловой репутации*

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом требований и рекомендаций Банка России и в соответствии с внутренними документами, в которых, в частности, определена система требований к организации работы Банка по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации, а также по осуществлению контроля его состояния в процессе текущей деятельности Банка.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

*Правовой риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск связан с юридической некорректностью оформления документации, с несовершенством законодательной базы, регулирующей совершение финансовых и хозяйственных операций.

Целью управления правовым риском в Банке является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным убыткам.

Для целей оценки уровня правового риска в Банке введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- обеспечивает постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимального количества сотрудников Банка;
- стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Контроль за уровнем правового риска является обязательным и осуществляется всеми структурными подразделениями Банка в рамках возложенных на подразделения задач и функций. Отчеты подразделений о выявлении факторов правового риска в Службу управления рисками представляются ежемесячно. На основании полученных отчетов Служба управления рисками ежеквартально формирует аналитические отчеты по правовому риску. Аналитические отчеты представляются для ознакомления Правлению и Совету Банка.

*Риск потери деловой репутации* (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации репутационного риска в Банке применяются следующие основные методы:

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства

Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- проведение мониторинга деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц;
- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечение повышения квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- осуществление стимулирования сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- реализация принципа «Знай своего клиента»;
- реализация принципа «Знай своего сотрудника».

Выявление и мониторинг уровня репутационного риска осуществляется сотрудниками всех структурных подразделений Банка на постоянной основе в рамках задач и функций, возложенных на них Положениями о подразделениях и должностными инструкциями сотрудников. Службой управления рисками на ежеквартальной основе подготавливаются и предоставляются Правлению и Совету Банка отчеты об уровне риска потери деловой репутации.

#### *Стратегический риск*

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с внутренним и включает следующие методы:

- детальный анализ и учет в процессе стратегического и текущего планирования всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;
- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для банка сегменты рынка, внедрения новых для Банка продуктов, услуг и т.п.);

– контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

|  | Допустимое значение | 2015  | 2014  |
|--|---------------------|-------|-------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)              | $\geq 5\%$          | 8,1%  | 11,5% |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)             | $\geq 5,5\%$        | 8,1%  | 11,5% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | $\geq 10\%$         | 12,3% | 13,5% |

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на текущую отчетную дату Банк является ответчиком по нескольким искам, судебное разбирательство по которым не завершено. Суммы исков незначительны, в связи с чем резерв по ним не

формировался. По состоянию на предыдущую отчетную дату незавершенные судебные разбирательства отсутствовали, резерв не формировался.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

|  | 2015           | 2014           |
|--|----------------|----------------|
| Менее 1 года                                     | 80 476         | 103 561        |
| От 1 до 5 лет                                    | 321 904        | 414 246        |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>402 380</b> | <b>517 807</b> |

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

|  | 2015         | 2014          |
|--|--------------|---------------|
| Менее 1 года                                   | 5 524        | 7 015         |
| От 1 до 5 лет                                  | 3 547        | 4 051         |
| <b>Итого требований по операционной аренде</b> | <b>9 071</b> | <b>11 066</b> |

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

|  | 2015           | 2014           |
|--|----------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии               | 436 336        | 129 739        |
| Гарантии выданные                              | 61 152         | 149 848        |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b> | <b>497 488</b> | <b>279 587</b> |



Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Производные финансовые инструменты.** В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

**Заложенные активы.** По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

**Активы, находящиеся на хранении.** По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют активы на хранении.

## 28. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

### Учетные классификации и справедливая стоимость

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, под которыми понимаются стандартные ставки для кредитных продуктов Банка, а также ставки, информация о которых публикуется в специализированном издании Банка России «Статистический бюллетень Банка России», размещаемом на его сайте.

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

|   | 2015 год |        | 2014 год |       |
|---|----------|--------|----------|-------|
|   | от       | до     | от       | до    |
| Кредиты и депозиты, размещенные в других банках | 9,95%    | 17,23% | 10%      | 17%   |
| Векселя учтенные                                | 2,15%    | 9,5%   |          | 4%    |
| Кредиты юридических лиц                         | 12,48%   | 29,34% | 12,01%   | 26%   |
| Кредиты физических лиц                          | 11,99%   | 26,8%  | 12,01%   | 26,8% |

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения



представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

|   | <b>2015 год</b> |           | <b>2014 год</b> |           |
|---|-----------------|-----------|-----------------|-----------|
|   | <b>от</b>       | <b>до</b> | <b>от</b>       | <b>до</b> |
| Срочные депозиты других банков              | -               |           | 5% - 22%        |           |
| Срочные средства клиентов - юридических лиц | 0,5% - 9%       |           | 0,5% - 12%      |           |
| Срочные средства клиентов - физических лиц  | 2,02% - 32%     |           | 0,25% - 17,5%   |           |
| Субординированные кредиты и депозиты        | 6,75% - 6,98%   |           | 6,75%           |           |

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## **29. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

|  | Участники      |             | Ключевой<br>управленческий персонал<br>Банка |             | Члены Совета Банка |             | Прочие         |             | Всего          |
|--|----------------|-------------|--|-------------|--------------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
|  | Средняя        |             | Средняя                                      |             | Средняя            |             | Средняя        |             | тыс.<br>рублей |
|  | тыс.<br>рублей | %<br>ставка | тыс.<br>рублей                               | %<br>ставка | тыс.<br>рублей     | %<br>ставка | тыс.<br>рублей | %<br>ставка |                |
| Отчет о финансовом положении   |                |             |  |             |                    |             |                |             |                |
| АКТИВЫ   |                |             |  |             |                    |             |                |             |                |
| Кредиты и дебиторская задолженность  |                |             |  |             |                    |             |                |             |                |
| - в российских рублях:   |                |             |  |             |                    |             |                |             |                |
| основной долг  | 0              | X           | 573  | 12,06%      | 0                  | X           | 30 498         | 17,09%      | 31 071         |
| резерв под обесценение   | 0              |             | (92)   |             | 0                  |             | (2 414)        |             | (2 506)        |
| Прочие активы  | 0              |             | 2  |             | 0                  |             | 0              |             | 2              |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  |                |             |  |             |                    |             |                |             |                |
| Средства клиентов  |                |             |  |             |                    |             |                |             |                |
| Текущие счета  | 169            | 0,00%       | 8 229  | 0,00%       | 1 282              | 0,00%       | 39 221         | 0,00%       | 48 901         |
| Срочные депозиты   |                |             |  |             |                    |             |                |             |                |
| - в российских рублях  | 0              | X           | 28 658                                       | 21,03%      | 3                  | 0,00%       | 48 187         | 17,48%      | 76 848         |
| - в долларах США   | 0              | X           | 0  | X           | 18 422             | 5,48%       | 483 176        | 4,88%       | 501 598        |
| Субординированные займы:   |                |             |  |             |                    |             |                |             |                |
| - в долларах США   | 0              | X           | 0  | X           | 0                  | X           | 640 405        | 6,86%       | 640 405        |
| Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении                               |                |             |  |             |                    |             |                |             |                |
| Прибыль или убыток   |                |             |  |             |                    |             |                |             |                |
| Процентные доходы  | 0              |             | 91   |             | 0                  |             | 608            |             | 699            |
| Процентные расходы   | (3 124)        |             | (3 292)                                      |             | (966)              |             | (60 632)       |             | (68 013)       |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля | 0              |             | (92)   |             | 0                  |             | (2 290)        |             | (2 382)        |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                      | (347)          |             | 47   |             | 4                  |             | 1 100          |             | 804            |
| Комиссионные доходы  | 179            |             | 131  |             | 17                 |             | 908            |             | 1 236          |
| Прочие доходы  | 0              |             | 16   |             | 48                 |             | 52             |             | 116            |
| Прочие расходы   | 0              |             | (66)   |             | 0                  |             | (76 454)       |             | (76 519)       |
| Вознаграждение сотрудникам   | (4 582)        |             | (22 119)                                     |             | 0                  |             | 0              |             | (26 701)       |

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

|  | Участники      |                        | Ключевой управленческий персонал Банка |                        | Члены Совета Банка |                        | Прочие         |                        | Всего          |
|--|----------------|------------------------|--|------------------------|--------------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
|  | тыс.<br>рублей | Средняя<br>%<br>ставка | тыс.<br>рублей                         | Средняя<br>%<br>ставка | тыс.<br>рублей     | Средняя<br>%<br>ставка | тыс.<br>рублей | Средняя<br>%<br>ставка | тыс.<br>рублей |
| <b>Отчет о финансовом положении</b>  |                |                        |  |                        |                    |                        |                |                        |                |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                |                        |  |                        |                    |                        |                |                        |                |
| Кредиты и дебиторская задолженность  |                |                        |  |                        |                    |                        |                |                        |                |
| - в российских рублях:   |                |                        |  |                        |                    |                        |                |                        |                |
| основной долг  | 0              | X                      | 0                                      | X                      | 0                  | X                      | 7 781          | 12,28%                 | 7 781          |
| резерв под обесценение   | 0              |                        | 0                                      |                        | 0                  |                        | (124)          |                        | (124)          |
| Прочие активы  | 0              |                        | 3                                      |                        | 0                  |                        | 0              |                        | 3              |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                |                        |  |                        |                    |                        |                |                        |                |
| Средства клиентов  |                |                        |  |                        |                    |                        |                |                        |                |
| Текущие счета  | 79             | 0,00%                  | 1 863                                  | 0,00%                  | 25 754             | 0,00%                  | 13 602         | 0,00%                  | 41 298         |
| Срочные депозиты   |                |                        |  |                        |                    |                        |                |                        |                |
| - в российских рублях  | 0              | X                      | 12 325                                 | 17,04%                 | 0                  | X                      | 15 818         | 14,03%                 | 28 143         |
| - в долларах США   | 0              | X                      | 0                                      | X                      | 73 136             | 5,40%                  | 372 062        | 4,76%                  | 445 198        |
| - в евро   | 0              | X                      | 0                                      | X                      | 23 920             | 5,10%                  | 0              | X                      | 23 920         |
| Прочие обязательства   | 0              |                        | 12                                     |                        | 0                  |                        | 170            |                        | 182            |
| <b>Прибыль или убыток</b>  |                |                        |  |                        |                    |                        |                |                        |                |
| Процентные доходы  | 0              |                        | 167                                    |                        | 40                 |                        | 432            |                        | 639            |
| Процентные расходы   | 0              |                        | (1 016)                                |                        | (5 169)            |                        | (13 852)       |                        | (20 037)       |
| Изменение резерва под обесценение<br>(изменение сумм обесценения)<br>кредитного портфеля | 0              |                        | 0                                      |                        | 0                  |                        | 384            |                        | 384            |
| Доходы за вычетом расходов по<br>операциям с иностранной валютой                         | 0              |                        | 87                                     |                        | 97                 |                        | 4              |                        | 188            |
| Комиссионные доходы  | 12             |                        | 122                                    |                        | 158                |                        | 129            |                        | 421            |
| Прочие доходы  | 0              |                        | 16                                     |                        | 0                  |                        | 17             |                        | 33             |
| Вознаграждение сотрудникам   | 0              |                        | (18 433)                               |                        | (8 464)            |                        | 0              |                        | (26 897)       |

**30. События после отчетной даты**

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

**31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

**Обесценение долевого участия, имеющихся в наличии для продажи.** Банк определяет, что доли участия, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления

(Г.Г.Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю.Итяксова)

Утвержден Советом Банка «18» апреля 2016 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 90 ЛИСТОВ  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"  
ЗДОТУЖИН А. Р.

A handwritten signature in black ink is written over a faint, circular official stamp. The signature is stylized and appears to be 'Здотужин'. The stamp is mostly illegible but seems to contain some text and a central emblem.