

**Исх. № 072/2012-16/АЗ-15**

**ООО «Промсельхозбанк»**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой  
отчетности и аудиторское заключение за**

**31 декабря 2015 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	2
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении .....	6
Отчет о совокупном доходе .....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Основная деятельность .....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	12
3. Принципы составления финансовой отчетности .....	13
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	20
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	31
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	31
7. Средства в других банках .....	32
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	33
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	35
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	36
11. Основные средства и нематериальные активы .....	38
12. Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» .....	39
13. Прочие активы .....	39
14. Средства других банков .....	40
15. Средства клиентов .....	40
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	41
17. Прочие обязательства .....	41
18. Субординированные кредиты .....	41
19. Уставный капитал .....	41
20. Прочие компоненты совокупного дохода .....	42
21. Процентные доходы и расходы .....	42
22. Комиссионные доходы и расходы .....	42
23. Административные и прочие операционные расходы .....	43
24. Резерв под обесценение .....	43
25. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами .....	43
26. Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой .....	44
27. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты .....	44
28. Прочие операционные доходы .....	44
29. Налог на прибыль .....	44
30. Управление рисками .....	44
31. Управление капиталом .....	55
32. Условные обязательства .....	55
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	56
34. Передача финансовых активов .....	58
36. Операции со связанными сторонами .....	59
37. События после отчетной даты .....	60
38. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	61

**Участникам Промышленного сельскохозяйственного банка  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
независимой аудиторской компании ООО «Росэкспертиза»  
по годовой финансовой отчетности Промышленного сельскохозяйственного банка  
(Общество с ограниченной ответственностью) за 2015 год, подготовленной в  
соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

**Аудируемое лицо:**

- Наименование: Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО «Промсельхозбанк»).
- Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 22 октября 1990 года, регистрационный номер 538.
- Государственный регистрационный номер: 1026400002012, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 4 сентября 2002 года.
- Место нахождения: 119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Усачева, д. 62.

**Аудитор:**

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Место нахождения:
  - Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 34.
  - Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

### **Мнение**

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

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

#### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие за 31 декабря 2015 года, и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и


осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего контроля Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления, кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.


Мы установили, что по состоянию за 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службами внутреннего контроля.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор

 Козлов А.В.

Заместитель Генерального директора –  
Директор Департамента международной  
финансовой отчетности

 Потехин В.В.

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000126, выдан на основании решения СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»» от 22.06.2012 г. № 20.  
Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 20205019596, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»  
в соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009 г., Свидетельство № 3453

25 мая 2016 года

МП



(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	374 382	499 315
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5	34 234	26 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	147 689	-
Средства в других банках	7	1 244	108 807
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 255 651	1 633 279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	14 987	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	476 046	899 357
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	10	-	790 617
Основные средства и нематериальные активы	11	19 367	20 906
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	1 403	1 403
Прочие активы	13	2 634	3 335
Текущее требование по налогу на прибыль		1 081	1 020
Отложенный налоговый актив	29	3 070	3 070
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>2 331 788</b>	<b>3 988 083</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	14	-	655 854
Средства клиентов	15	1 621 299	2 051 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	-	4 413
Прочие обязательства	17	9 279	7 046
Субординированные кредиты	18	94 274	41 366
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>1 724 852</b>	<b>2 760 012</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	19	1 159 604	1 159 604
Нераспределенная прибыль		(527 620)	97 710
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20	(25 048)	(29 243)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>606 936</b>	<b>1 228 071</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>2 331 788</b>	<b>3 988 083</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грубенко Владимир Юрьевич  
Председатель Правления

25 мая 2016 года



Мокрушина Татьяна Борисовна  
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	21	422 564	353 976
Процентные расходы	21	(277 183)	(197 460)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>145 381</b>	<b>156 516</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7, 8, 10, 24	(699 302)	(17 902)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>(553 921)</b>	<b>138 614</b>
Комиссионные доходы	22	25 636	29 762
Комиссионные расходы	22	(5 611)	(3 345)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>20 025</b>	<b>26 417</b>
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	25	(38 281)	(4 201)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	26	(67 492)	(6 562)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	27	82 513	20 480
Прочие операционные доходы	28	101 080	302
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>77 820</b>	<b>10 019</b>
<b>Итого операционные доходы</b>		<b>(456 076)</b>	<b>175 050</b>
Административные и прочие операционные расходы (Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов	23	(161 590)	(155 493)
	13, 24	(32)	183
<b>Итого операционные расходы</b>		<b>(161 622)</b>	<b>(155 310)</b>
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(617 698)</b>	<b>19 740</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	(5 057)	(5 815)
<b>Прибыль за год, подлежащая распределению между участниками</b>		<b>(622 755)</b>	<b>13 925</b>
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	20	4 195	(28 081)
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>(618 560)</b>	<b>(14 156)</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грубенко Владимир Юрьевич  
Председатель Правления

25 мая 2016 года



Мокрушина Татьяна Борисовна  
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Взносы участников	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Итого чистые активы, подлежащие распределению между участниками
Остаток за 31 декабря 2013 года	1 145 094	85 513	(1 162)	1 229 445
Увеличение уставного капитала	14 510	-	-	14 510
Совокупный доход за год	-	13 925	-	13 925
Дивиденды	-	(1 728)	-	(1 728)
Изменение по фондам	-	-	(28 081)	(28 081)
Остаток за 31 декабря 2014 года	1 159 604	97 710	(29 243)	1 228 071
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Совокупный доход за год	-	(622 755)	-	(622 755)
Дивиденды	-	(2 575)	-	(2 575)
Изменение по фондам	-	-	4 195	4 195
Остаток за 31 декабря 2015 года	1 159 604	(527 620)	(25 048)	606 936

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грубенко Владимир Юрьевич  
Председатель Правления

25 мая 2016 года



Мокрушина Татьяна Борисовна  
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		419 020	345 475
Проценты уплаченные		(286 296)	(203 919)
Комиссии полученные		25 636	29 762
Комиссии уплаченные		(5 611)	(3 345)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(67 492)	(6 562)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами		(9 644)	40 981
Прочие операционные доходы		101 077	302
Уплаченные операционные расходы		(159 675)	(153 674)
Уплаченные налоги		(5 118)	(6 346)
<b>Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>11 897</b>	<b>42 674</b>
<b>Чистое изменение величины денежных средств, полученных от операционных активов и обязательств:</b>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(7 260)	(563)
Средства в других банках		138 726	(4 296)
Кредиты и дебиторская задолженность		(113 849)	(52 803)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(167 955)	107 859
Прочие активы		96 586	41 773
Средства других банков		(655 544)	286 398
Средства клиентов		(486 968)	(51 423)
Выпущенные долговые обязательства		(3 850)	(34)
Прочие обязательства		695	(2 995)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(1 199 419)</b>	<b>323 916</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(683)	(12 064)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		(37 043)	(251 077)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(86 939)	(353 689)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		116 189	80 762
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		998 277	304 209
Активы, предназначенные для продажи		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>989 801</b>	<b>(231 859)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Увеличение собственного капитала		-	14 510
Выплаченные дивиденды		(2 575)	(1 728)
Субординированные кредиты		52 500	-

(в тысячах российских рублей)			
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		49 925	12 782
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		22 863	38 080
Чистое (снижение)/ прирост денежных средств и их эквивалентов		(124 933)	185 593
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	499 315	313 722
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	374 382	499 315

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грубенко Владимир Юрьевич  
Председатель Правления

25 мая 2016 года



Мокрушина Татьяна Борисовна  
Главный бухгалтер

## **1. Основная деятельность**

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) или ООО «Промсельхозбанк» в кратком наименовании (далее – «Банк») создан в виде общества с ограниченной ответственностью в 1990 году. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц № 538 от 22 мая 2013 года.

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 478.

Банк имеет лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк имеет лицензии ФСБ: «Техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств»; «Предоставление услуг в области шифрования информации»; «Распространение шифровальных (криптографических) средств».

Банк является членом: Российской Национальной Ассоциации РОССВИФТ; Ассоциации Российских банков (АРБ), Секции валютного рынка, участником торгов на ФБ ММВБ, саморегулируемой Национальной фондовой ассоциации (СРО НФА), Саморегулируемой организации Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

Банк является аффилированным членом в Международной платежной системе MasterCard WorldWide.

**Юридический адрес Банка:** 119048, Москва, ул. Усачева, д. 62.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или холдинга.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и по состоянию на 31 декабря 2015 года имеет один филиал. Местонахождение филиала Банка: 413100, Саратовская область, г. Энгельс, ул. Маяковского, д. 48а. Банк по состоянию на 31 декабря 2015г. имеет шесть дополнительных офисов (один в г. Энгельсе, три в г. Саратове и два г. Москве), три операционные кассы вне кассового узла в Саратовской области.

Основные объемы бизнеса Банка сконцентрированы в г. Москве. В дальнейшем, в процессе развития Банка, предполагается увеличение доли регионов в общем объеме бизнеса.

*Основными направлениями деятельности Банка являются:*

- кредитование клиентов – юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- покупка и продажа иностранной валюты, проведение операций по срочным сделкам с иностранной валютой;
- операции с долговыми обязательствами корпоративных эмитентов и государства;
- краткосрочное привлечение и размещение денежных средств в рублях на межбанковском рынке;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, обслуживание экспортных/ импортных контрактов, эмиссия и обслуживание банковских карт;
- обслуживание клиентов физических лиц – привлечение денежных средств по вклады, расчетно-кассовое обслуживание, а также эмиссия и обслуживание банковских карт.
- проведение платежей физических лиц по системам денежных переводов, переводы с открытием и без открытия счета;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов.

Исходя из принципа соблюдения последовательности в реализации стратегических задач развития ООО «Промсельхозбанк», основная стратегическая задача, стоящая перед руководством Банка, заключается в необходимости обеспечения поступательного прироста стоимости бизнеса при условии сохранения финансовой устойчивости. При этом развитие Банка планируется как экстенсивным, так и интенсивным путем, т.е. не только за счет расширения своего присутствия на отечественном рынке банковских услуг, но и за счет повышения эффективности и общей рентабельности деятельности ООО «Промсельхозбанк».

Банк стремится предложить клиентам максимально выгодные тарифы и комфортные условия обслуживания. Миссия Банка – максимально полное и оперативное удовлетворение потребностей клиентов в высококачественных банковских продуктах и услугах.

ООО «Промсельхозбанк» – это универсальный динамично развивающийся банк, предоставляющий широкий спектр услуг частным лицам и корпоративным клиентам. Ориентированный на внедрение передовых интернет-технологий с продвинутыми решениями мобильного банкинга позволяющие клиентам выполнять любые операции. Наиболее развитыми направлениями в деятельности Банка являются кредитование и обслуживание юридических и физических лиц, работа с предприятиями малого и среднего бизнеса, в том числе региональными. Банк рассчитывает активно развивать эквайринг платежных карт, филиальную сеть, совершенствовать технологическую базу и укреплять позиции на рынке финансовых услуг.

В целях уменьшения кредитных и рыночных рисков Банк приобретает долговые обязательства эмитентов, ценные бумаги которых котируются на рынке и включены в Ломбардный список Банка России, у 70,28% из них имеются рейтинговые оценки. Ценные бумаги отнесены к первой категории качества, на основании мотивированных суждений, в которых ежемесячно определяются их справедливая стоимость и оценивается риск обесценения. Банк активно работает на биржевом рынке ценных бумаг и проводит операции биржевого РЕПО.

Общая численность сотрудников Банка, включая сотрудников филиала 31 декабря 2015 года составила 114 человек (по состоянию на 31 декабря 2014 года - 115 человек).

По состоянию за 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года состав учредителей Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 %	31 декабря 2014 %
ООО «МегаСтиль»	18,03	18,03
ООО «ТЕХ СТАЙЛ»	18,03	18,03
ООО «АльтИнвест»	18,03	18,03
ООО «СтройКапитал»	18,03	18,03
ООО «ИнвестКонсалт»	17,95	17,95
ООО «Антекс»	9,87	9,87
Лицов Дмитрий Сергеевич	0,06	0,06
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года ни один из бенефициарных владельцев Банка не имел контрольного пакета владения.

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

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В настоящее время Правительству приходится действовать в условиях секторальных санкций, введенных в отношении России рядом развитых стран, поэтому его усилия направлены на модернизацию национальной экономики, повышение производительности труда и эффективности

производства. Соответствующие реформы, а также финансовые, экономические и денежно-кредитные меры Правительства призваны обеспечить стабильность российской экономики в будущем.

В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно влияли 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- В январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard&Poor's понизило его до отметки BB+, агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 года, то есть ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Все рейтинговые агентства дали негативные прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем;
- По итогам 2015 года инфляция составила 12,9%, превысив показатель 2014 года, размер инфляции в котором составлял 11,4%;
- Обменный курс Банка России вырос с 56,2584 рубля до 72,8827 рубля за один доллар США;
- Обменный курс Банка России вырос с 68,3427 рубля до 79,6972 рубля за один евро;
- Ключевая ставка Банка России снизилась с 17% годовых до 11% годовых;
- Индекс РТС снизился на 4,26% с 790,71 до 757,04 пунктов;
- Индекс ММВБ вырос на 26,12% с 1396,61 до 1761,36 пунктов.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, а также увеличением спредов по торговым операциям.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### **3. Принципы составления финансовой отчетности**

#### ***Применяемые стандарты***

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет обязательную финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами. Прилагаемая финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской (финансовой) отчетности и учетных книг Банка с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

#### ***Принципы оценки финансовых показателей***

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена по методу исторической стоимости с учетом корректировок, необходимых для отражения по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговых операций.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, и свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

### **Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тысячах рублей»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой. Российский рубль был также выбран в качестве валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату.

Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

### **Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции**

Так как с 1 января 2002 года экономика Российской Федерации более не соответствует определению гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности, отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и чистых активов, принадлежащих участникам Банка, формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

## **3.1. Новые стандарты и интерпретации**

### **Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде**

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года, однако не имеют существенного воздействия на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

*Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»* - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям 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.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

*Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанных на акциях»* (вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату) уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы».

*Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»* уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

*В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»* необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

*Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» 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.

*Поправки в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»* разъясняют, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

*В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»* связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

*Поправка МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»*, разъясняет, что новая версия стандарта не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, 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.

*Поправка в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»*, разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

*Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»* разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию 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 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

*Поправка в МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»*, разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» не являются взаимно исключающими.

Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Данные пересмотренные стандарты и интерпретации не оказали существенного воздействия на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

***Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие.***

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»* (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 года Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IAS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

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

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки,

равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Банк ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на его капитал. Банку потребуется более детальный анализ, включающий всю обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

*МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

*МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»*, является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

*Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» - учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях*. Поправки требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет,

что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей совместным контролем. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

*Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации* Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

*Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» - метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности.* Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».* Поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес, в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»* разъясняют следующие существующие требования МСФО (IAS) 1:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
  - отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
  - у организации имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
  - доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должны представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.
- Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации. Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IAS) 10, а также разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов**

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия. Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1

января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

*МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка.*

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

*МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»*

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Обесценение кредитных требований к клиентам.*

Величина резерва на обесцененные кредиты определяется на основе оценок руководством таких активов в конце отчетного периода после принятия во внимание денежных потоков, которые могут появиться вследствие лишения заемщика прав собственности на заложенную собственность за вычетом расходов на получение и реализацию такого обеспечения.

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в совокупном доходе за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые

использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

*Признание отложенного налогового актива.*

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

*Условные налоговые обязательства.*

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении 3 последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

#### **4.1. Основные принципы учетной политики**

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

***Обязательные резервы в ЦБ РФ***

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

### **Финансовые инструменты**

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: представленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

### **Кредитные требования к клиентам**

Кредитные требования к клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредитные требования к клиентам учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести производный финансовый актив из данной категории, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Производные финансовые инструменты определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные процентные свопы, а также валютные и товарные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как финансовые активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как финансовые обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет

хеджирования. Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе.

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о совокупном доходе. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания финансового инструмента или его обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в отчет о совокупном доходе за год.

#### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся производные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, 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. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

#### ***Основные методы оценки финансовых инструментов***

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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

включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при исполнении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

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

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

### **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовые активы: (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

### **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам «репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства кредитных организаций» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Сделки по договорам покупки и обратной продажи (договоры «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции размещения средств под обеспечение ценных бумаг. Соответствующие требования отражаются как «Средства в других банках» или «Кредитные требования к клиентам» в зависимости от контрагента. Признание ценных бумаг, купленных по договорам покупки и обратной продажи, не производится. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьей стороной. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие финансовые обязательства».

#### ***Взаимозачет активов и обязательств***

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

#### ***Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии - это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

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

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

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Группа основных средств	Срок полезного использования, лет
Мебель, офисное оборудование и транспортные средства	3-25
Улучшения арендованного имущества	В течение предполагаемого срока аренды

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

### **Нематериальные активы**

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и включают лицензии на компьютерное и программное обеспечение.

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

Амортизация по объектам нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Группа нематериальных активов	Срок полезного использования, лет
Лицензии на компьютерное и программное обеспечение	3-50

#### **Обесценение активов**

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости, оценивается на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

#### **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогу, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

**Нефинансовые активы**

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные потоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

**Арендованные активы**

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку (операционная аренда), общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Заемные средства**

Заемные средства включают средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные кредиты, прочие заемные финансовые обязательства. В статью субординированные кредиты включаются денежные средства, предоставленные Банку на срок более 5 лет, а также удовлетворяющие прочим условиям субординированного долга, установленным законодательством РФ.

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных денежных средств (справедливую стоимость), за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии учет ведется по амортизированной стоимости. В случае приобретения Банком собственных выпущенных долговых ценных бумаг они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

### **Резервы под обязательства и отчисления**

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии 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 Банка потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

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

### **Чистые активы, принадлежащие участникам**

В соответствии с законодательством Российской Федерации, каждый участник Общества с ограниченной ответственностью имеет право выйти из состава общества в любое время. В случае выхода участника, Банк обязан выплатить его долю в чистых активах Банка на момент выхода в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности. Руководство Банка в настоящий момент не располагает сведениями о намерениях выхода кого-либо из участников Банка.

### **Налогообложение**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в совокупном доходе за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в составе чистых активов, принадлежащих участникам, в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе чистых активов, принадлежащих участникам.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки

основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут реализованы временные разницы или отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

### **Отражение доходов и расходов**

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

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

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

### **Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (реализованные и нереализованные), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **Активы, находящиеся на хранении**

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наличные средства	138 725	129 055
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	84 214	52 368
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	5 221	201 590
- Других стран	2 737	1 872
Средства на счетах участников ОРЦБ и расчетные счета на бирже	143 485	114 430
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>374 382</b>	<b>499 315</b>
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>34 234</b>	<b>26 974</b>

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга банков- корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	AA-*	B+ до BB-202*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках:	208	7 373	377	7 958

\* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, Moody's или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня.

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга банков-корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	AA-*	B+ до BB-202*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках:	726	202 736	-	203 462

\* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, Moody's или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки их обесценения.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 689	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>147 689</b>	<b>-</b>

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<b>Корпоративные облигации</b>		
Корпоративные облигации (ПАО «Дальневосточное морское	147 689	-

пароходство»)		
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>147 689</b>	<b>-</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>147 689</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>147 689</b>	<b>-</b>

Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2015 года представлены облигациями ПАО «Дальневосточное морское пароходство», выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации, срок погашения 27.02.2018 г., купонный доход составлял 16%.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имели котировки на активном рынке.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Текущие по справедливой стоимости</b>		
Корпоративные облигации	147 689	
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>147 689</b>	

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
- с рейтингом В-	147 689	-
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>147 689</b>	<b>-</b>

*\* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, Moody's или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня.*

В 2014 году долговые ценные бумаги, учитываемые в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения», поскольку Банк не имел намерений по реализации данных ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке, и имел возможность удерживать их в портфеле до погашения, тем самым поддерживая объем «подушки ликвидности». Переклассификация была проведена 31 декабря 2014 года. Стоимость финансовых активов на дату переклассификации составила 184 631 тысячу рублей. (Примечание 10).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

## 7. Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Кредиты и депозиты в других банках	8 678	102 813

Прочие размещенные средства	3 700	5 994
Резерв под обесценение средств в других банках	(11 134)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 244</b>	<b>108 807</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
<b>Резерв по состоянию на начало периода</b>	-	-
Создание резерва под обесценение средств в других банках	(11 134)	-
<b>Резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>(11 134)</b>	-

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Корпоративные кредиты	1 627 715	1 500 896
Кредиты физическим лицам	151 655	185 637
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	<b>1 779 370</b>	<b>1 686 533</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(523 719)	(53 254)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 255 651</b>	<b>1 633 279</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
<b>Резерв по состоянию на начало периода</b>	(53 254)	(44 506)
Восстановление/(создание) резерва на обесценение кредитных требований к клиентам в течение отчетного периода в том числе:		
По корпоративным клиентам	(474 225)	(17 902)
По физическим лицам	(403 740)	(16 573)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	3 760	9 154
<b>Резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>(523 719)</b>	<b>(53 254)</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>
Необеспеченные кредиты	98 750	7 845	106 595
Кредиты, обеспеченные:			
оборудованием и транспортными средствами	116 793	6 806	123 599
недвижимость	958 940	66 517	1 025 457
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 174 483</b>	<b>81 168</b>	<b>1 255 651</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Необеспеченные кредиты	344 569	119 667	464 236
Кредиты, обеспеченные:	1 156 327	65 970	1 222 297
оборудованием и транспортными средствами	629 512	20	629 532
недвижимость	526 815	65 950	592 765
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 500 896</b>	<b>185 637</b>	<b>1 686 533</b>

Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	-	0,00	504 100	29,89
Строительство	576 949	45,95	248 574	14,74
Транспорт и связь	280 000	22,30	174 011	10,32
Операции с недвижимостью	121 791	9,70	135 770	8,05
Финансы	-	0,00	127 848	7,58
Торговля	90 001	7,17	15 758	0,93
Сельское хозяйство	6 992	0,56	9 333	0,55
Прочие отрасли	98 750	7,86	285 502	16,93
Физические лица	81 168	6,46	185 637	11,01
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 255 651</b>	<b>100</b>	<b>1 686 533</b>	<b>100</b>

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	1 627 715	151 655	1 779 370
Просроченные кредиты с задержкой платежа свыше года	-	-	-
<b>Итого кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 627 715</b>	<b>151 655</b>	<b>1 779 370</b>
Резерв под обесценение	(453 232)	(70 487)	(523 719)
<b>Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 174 483</b>	<b>81 168</b>	<b>1 255 651</b>

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	1 478 187	183 782	1 661 969
Просроченные кредиты с задержкой платежа свыше года	22 709	1 855	24 564
<b>Итого кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 500 896</b>	<b>185 637</b>	<b>1 686 533</b>

Резерв под обесценение	(49 999)	(3 255)	(53 254)
<b>Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 450 897</b>	<b>182 382</b>	<b>1 633 279</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

#### 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Корпоративные облигации	14 987	-
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>14 987</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>14 987</b>	<b>-</b>

Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2015 года представлены облигациями ОАО «Мечел», выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации, срок погашения 27.05.2021 г., купонный доход составлял 8,4%.

Все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют котировки на активном рынке. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	<b>Итого</b>
<b>Текущие по справедливой стоимости</b>	14 987	14 987
Корпоративные облигации	14 987	14 987
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>14 987</b>	<b>14 987</b>

Долговые финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2015 года кредитного рейтинга эмитента не имеют.

В 2015 году долговые ценные бумаги, учитываемые в категории «удерживаемые до погашения», были переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», в связи резким оттоком привлеченных денежных средств юридических и физических лиц по причине появления в прессе негативных сведений о Банке. В 2015 году были проданы облигации разных эмитентов на бирже на сумму 649 985 тысяч рублей. Стоимость переклассифицированных финансовых активов составила 649 985 тысяч рублей (Примечание 11).

В 2014 году долговые ценные бумаги, учитываемые в категории «имеющиеся в наличии для продажи», были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения», поскольку Банк не имел намерений по реализации данных ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке, и имел возможность удерживать их в портфеле до погашения, тем самым поддерживая объем «подушки ликвидности». Стоимость переклассифицированных финансовых активов составила 812 196 тысяч рублей (Примечание 10).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

## 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	128 566	126 764
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	114 884	264 777
Корпоративные облигации	446 539	1 298 433
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>689 989</b>	<b>1 689 974</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(213 943)	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>476 046</b>	<b>1 689 974</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации, в портфеле Банка на 31 декабря 2015 года со сроками погашения 2022-2028 гг. и доходностью 7-7,6%%.

Муниципальные облигации выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения в 2020-2021 гг. и доходность 6,89-10,65%.

Корпоративные облигации, со сроками погашения в 2016-2032 гг. и доходностью 8,0-14,0%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<b>Резерв по состоянию на начало периода</b>	-	-
Создание резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения в течение отчетного периода	(213 943)	-
<b>Резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>(213 943)</b>	-

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Корпоративны е облигации	Итого
<b>Текущие и необесцененные:</b>				
- с рейтингом Ba1*	128 566	-	-	<b>128 566</b>
- с рейтингом B1	-	59 260	-	<b>59 260</b>
- с рейтингом Ba3	-	-	74 430	<b>74 430</b>
- с рейтингом BBB-	-	-	33 419	<b>33 419</b>
- с рейтингом BB+	-	17 881	115 262	<b>133 143</b>
- с рейтингом BB	-	13 268	9 485	<b>22 753</b>
Без рейтинга	-	24 475	-	<b>24 475</b>
<b>Просроченные и обесцененные:</b>				
Без рейтинга	-	-	213 943	<b>213 943</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	(213 943)	<b>(213 943)</b>
				-
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>128 566</b>	<b>114 884</b>	<b>232 596</b>	<b>476 046</b>

\* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, Moody's или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня.

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Облигации федерального займа</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Текущие и необесцененные:</b>				
- с рейтингом Baa1*	126 764	-	-	<b>126 764</b>
- с рейтингом Ba1	-	-	95 987	<b>95 987</b>
- с рейтингом Ba2	-	58 645	109 607	<b>168 252</b>
- с рейтингом BBB-	-	-	442 930	<b>442 930</b>
- с рейтингом B+	-	-	200 416	<b>200 416</b>
- с рейтингом B-	-	-	20 607	<b>20 607</b>
- с рейтингом BB+	-	66 662	104 147	<b>170 809</b>
- с рейтингом BB	-	-	144 030	<b>144 030</b>
- с рейтингом BB-	-	40 680	169 376	<b>210 056</b>
- с рейтингом Caa3	-	-	11 333	<b>11 333</b>
Без рейтинга	-	98 790	-	<b>98 790</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>126 764</b>	<b>264 777</b>	<b>1 298 433</b>	<b>1 689 974</b>

\* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, Moody's или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2015 года отсутствуют.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
Муниципальные облигации	10 264	-	<b>10 264</b>
Корпоративные облигации	-	780 353	<b>780 353</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>10 264</b>	<b>780 353</b>	<b>790 617</b>

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, переданных без прекращения признания по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
- с рейтингом Ba1	-	36 281	<b>36 281</b>
- с рейтингом Ba2	-	44 382	<b>44 382</b>
- с рейтингом BBB-	-	380 511	<b>380 511</b>
- с рейтингом B+	-	200 416	<b>200 416</b>
- с рейтингом BB+	-	50 326	<b>50 326</b>
- с рейтингом BB-	-	68 437	<b>68 437</b>
- без рейтинга	10 264	-	<b>10 264</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>10 264</b>	<b>780 353</b>	<b>790 617</b>

\* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, Moody's или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня.

В 2015 году долговые ценные бумаги, учитываемые в категории «удерживаемые до погашения», были переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», в связи резким оттоком привлеченных денежных средств юридических и физических лиц по причине появления в прессе негативных сведений о Банке. По офертам и срокам в 2015 году были погашены 11 выпусков ценных бумаг на общую сумму 340 499 тысяч рублей. Стоимость переклассифицированных финансовых активов составила 649 985 тысяч рублей (Примечание 10).

В 2014 году долговые ценные бумаги, учитываемые в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения», поскольку Банк не имел намерений по реализации данных ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке, и имел возможность удерживать их в портфеле до погашения, тем самым поддерживая объем «подушки ликвидности». Переклассификация была проведена 31 декабря 2014 года. Стоимость финансовых активов на дату переклассификации составила 184 631 тысячу рублей. (Примечание 6).

В 2014 году долговые ценные бумаги, учитываемые в категории «имеющиеся в наличии для продажи», были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения», поскольку Банк не имел намерений по реализации данных ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке, и имел возможность удерживать их в портфеле до погашения, тем самым поддерживая объем «подушки ликвидности». Переклассификация была проведена 31 декабря 2014 года. Стоимость переклассифицированных финансовых активов составила 812 196 тысяч рублей (Примечание 9).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

#### 11. Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже представлены данные по основным средствам по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года.

Первоначальная стоимость	Мебель и офисное оборудование
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>17 329</b>
Поступления	450
Выбытия	(123)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>17 656</b>
Поступления	683
Выбытия	(1 392)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>16 947</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(8 196)</b>
Амортизация, начисленная за период	(1 905)
Выбытия	123
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(9 978)</b>
Амортизация, начисленная за период	(1 834)
Выбытия	1 392
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(10 420)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>	
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>7 678</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>6 527</b>

В таблице ниже представлены данные по нематериальным активам по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
<b>Стоимость</b>			
Остаток на 31 декабря 2013 г.	2 479	58	2 537
Поступления за год	11 613	-	11 613
<b>Остаток за 31 декабря 2014 г.</b>	<b>14 092</b>	<b>58</b>	<b>14 150</b>
Поступления за год	-	-	-
Выбытия за год	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2015 г.</b>	<b>14 092</b>	<b>58</b>	<b>14 150</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 31 декабря 2013 г.	(735)	(12)	(747)
Амортизационные отчисления	(168)	(7)	(175)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>(903)</b>	<b>(19)</b>	<b>(922)</b>
Амортизационные отчисления	(381)	(7)	(388)
<b>Остаток за 31 декабря 2015 г.</b>	<b>(1 284)</b>	<b>(26)</b>	<b>(1 310)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>13 189</b>	<b>39</b>	<b>13 228</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>12 808</b>	<b>32</b>	<b>12 840</b>

## 12. Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество (нежилое помещение)	1 403	1 403
<b>Итого</b>	<b>1 403</b>	<b>1 403</b>

Резервы под обесценение активов, включенных в выбывающие группы классифицированных как «предназначенные для продажи», в 2015 и 2014 годах отсутствовали.

В течение 2015 и 2014 годов, с момента принятия решения о реализации актива, полученного в декабре 2013 года в результате обращения взыскания на заложенное имущество (нежилое помещение) в сумме 1 403 тысячи рублей, Банк вел переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако, в связи с длительным кризисом ликвидности в экономике и снижением объемов кредитования сделки не состоялись. Тем не менее, Банк продолжает вести активную работу по реализации данного объекта, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество.

## 13. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Дебиторская задолженность	1 526	1 404
Требования по прочим операциям	1 202	2 005
За вычетом резерва под обесценение	(94)	(74)
<b>Итого прочих активов после вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 634</b>	<b>3 335</b>

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов на начало года</b>	<b>(74)</b>	<b>(257)</b>
Восстановление/(создание) резерва под обесценение в течение года	(32)	183
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	12	
<b>Резерв под обесценение прочих активов на конец года</b>	<b>(94)</b>	<b>(74)</b>

#### 14. Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Задолженность перед ЦБ РФ по сделкам «репо»	-	655 854
<b>Итого кредиторская задолженность по сделкам «репо»</b>	<b>-</b>	<b>655 854</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают долговые обязательства ОАО РЖД, Республика Коми, ОАО «АИЖК», ОАО «Россельхозбанк», Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», ООО «Внешпромбанк», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Газпромбанк», ОАО «Газпром нефть», ОАО НК Роснефть, ОАО «Нефтяная компания «Роснефть», ОАО «Мобильные телесистемы», ОАО «Аэрофлот - российские авиалинии» и ОАО «Вертолеты России» со справедливой стоимостью за 31 декабря 2014 года 790 617 тысяч рублей.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

#### 15. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
- Текущие/расчетные счета и счета до востребования	93 658	333 986
- Срочные депозиты	1 527 641	1 717 347
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 621 299</b>	<b>2 051 333</b>
- Государственные, бюджетные и общественные организации	25	1 597
- Частные предприятия	190 815	567 815
- Физические лица	1 430 459	1 481 921
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 621 299</b>	<b>2 051 333</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015</b>	<b>%</b>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>%</b>
Промышленность	4 077	0,25	5 098	0,25
Сельское хозяйство	89	0,01	1 462	0,07
Строительство	1 995	0,12	34 095	1,66
Торговля	12 025	0,74	54 189	2,64
Транспорт и связь	1 921	0,12	13 452	0,66
Финансы	140	0,01	281 745	13,73
Операции с недвижимостью	1 569	0,10	9 304	0,46
Прочие отрасли	169 024	10,43	170 067	8,29
<b>ИТОГО по клиентам юридическим лицам</b>	<b>190 840</b>	<b>11,78</b>	<b>569 412</b>	<b>27,76</b>

Физические лица	1 430 459	88,22	1 481 921	72,24
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 621 299</b>	<b>100,00</b>	<b>2 051 333</b>	<b>100,00</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

#### 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Векселя	-	4 413
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>4 413</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали процентный вексель и дисконтные векселя на сумму 4 413 тысяч рублей (2013 г.: 3 673 тысячи рублей), номинированные в российских рублях и долларах США. Сроки погашения данных векселей «по предъявлению, но не ранее» наступает с января 2015 года по январь 2016 года (2012 г.: с января 2015 года по январь 2016 года), процентная ставка по процентному векселю 10,5% (2013 г.: 10,5%).

Географический анализ, а также анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в примечании 30.

#### 17. Прочие обязательства

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	7 803	5 337
Прочие обязательства	1 476	1 709
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>9 279</b>	<b>7 046</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в примечании 30.

#### 18. Субординированные кредиты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Субординированный кредит	94 274	41 366
<b>Итого субординированных кредитов</b>	<b>94 274</b>	<b>41 366</b>

Субординированные кредиты в сумме 90 500 тысяч рублей (2014 г.: 38 000 тысяч рублей) имеют фиксированные процентные ставки от 8% до 11% в год и сроки погашения от марта 2019 года до ноября 2021 года.

#### 19. Уставный капитал

На 31 декабря 2015 года величина фактически оплаченного уставного капитала Банка составила 1 159 603 840 рублей (2014 г.: 1 159 603 840 рублей).

Наименование учредителя	Доля в уставном капитале (%) зарегистрированная и оплаченная	Доля в уставном капитале (%) оплаченная	Доля в уставном капитале
	31 декабря 2015	31 декабря 2015	31 декабря 2015
ООО «МегаСтиль»	18,03	18,03	209 018 880
ООО «ТЕХ СТАЙЛ»	18,03	18,03	209 018 880
ООО «АльтИнвест»	18,03	18,03	209 018 880

ООО «СтройКапитал»	18,03	18,03	209 018 880
ООО «ИнвестКонсалт»	17,95	17,95	208 257 089
ООО «Антекс»	9,87	9,87	114 509 440
Прочие учредители:	0,06	0,06	761 791
<b>Всего:</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>1 159 603 840</b>

## 20. Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)	2015 год	2014 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 195	(28 081)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
<b>Итого прочие компоненты совокупного дохода</b>	<b>4 195</b>	<b>(28 081)</b>

## 21. Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2015 год	2014 год
<b>Процентные доходы</b>		
Кредитные требования к клиентам	234 363	201 492
Кредитные требования к кредитным организациям	14 464	714
Долговые ценные бумаги	173 737	151 770
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>422 564</b>	<b>353 976</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Суммы, причитающиеся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(253 578)	(166 721)
Кредитные требования кредитных организаций	(23 245)	(30 381)
По выпущенным долговым обязательствам	(360)	(358)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>277 183</b>	<b>(197 460)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>145 381</b>	<b>156 516</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2015 год	2014 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	7 544	10 675
По расчетным и кассовым операциям	17 047	15 707
Прочие	1 045	3 380
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>25 636</b>	<b>29 762</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По расчетно-кассовым операциям	(2 142)	(1 191)
По переводам денежных средств	(1 635)	(624)
За проведение операций с валютными ценностями	(477)	(358)
Прочие	(1 357)	(1 172)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 611)</b>	<b>(3 345)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>20 025</b>	<b>26 417</b>

**23. Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(103 321)	(92 592)
Содержание и аренда помещений	(12 084)	(14 197)
Расходы по охране	(9 201)	(8 573)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(10 607)	(14 763)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 222)	(2 081)
Прочие управленческие расходы	(2 111)	(2 172)
Страхование	(6 693)	(5 115)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(4 482)	(5 681)
Расходы на рекламу	(200)	(782)
Служебные командировки и представительские расходы	(76)	(452)
Аудит и публикация отчетности	(356)	(279)
Обучение персонала	(11)	(70)
Прочие	(10 226)	(8 736)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(161 590)</b>	<b>(155 493)</b>

**24. Резерв под обесценение**

	<b>31 декабря 2014</b>	<b>Использование резервов</b>	<b>Изменения резервов</b>	<b>31 декабря 2015</b>
<b>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>				
По средствам в других банках	-	-	11 134	11 134
По кредитам клиентам	53 254	(3 760)	474 225	523 719
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-	213 943	213 943
<b>Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>53 254</b>	<b>(3 760)</b>	<b>699 302</b>	<b>748 796</b>
<b>Изменение резерва под обесценение</b>				
По прочим активам	74	(12)	32	94
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>53 328</b>	<b>(3 772)</b>	<b>699 334</b>	<b>748 890</b>

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>Использование резервов</b>	<b>Изменения резервов</b>	<b>31 декабря 2014</b>
<b>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>				
По кредитам клиентам	44 506	(9 154)	17 902	53 254
<b>Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>44 506</b>	<b>(9 154)</b>	<b>17 902</b>	<b>53 254</b>
<b>Изменение резерва под обесценение</b>				
По прочим активам	257	-	(183)	74
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>44 763</b>	<b>(9 154)</b>	<b>17 719</b>	<b>53 328</b>

**25. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами**

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Доходы за минусом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли	(13 229)	10 829
Переоценка по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли	(25 052)	(15 030)

Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли	(38 281)	(4 201)
----------------------------------------------------------------------------------------------------	----------	---------

**26. Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой**

	2015 год	2014 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	311 121	211 841
Расходы по операциям с иностранной валютой	(378 613)	(218 403)
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(67 492)</b>	<b>(6 562)</b>

**27. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты**

	2014 год	2015 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 711 730	1 182 906
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 629 217)	(1 162 426)
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>82 513</b>	<b>20 480</b>

**28. Прочие операционные доходы**

(в тысячах российских рублей)	2015 год	2014 год
Доходы от безвозмездно полученного имущества	88 500	-
Доход от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов	351	248
Доходы от выбытия имущества	4	18
Прочие доходы	12 225	36
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>101 080</b>	<b>302</b>

**29. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)	2015 год	2014 год
Текущая часть расходов по налогу	5 057	6 211
Отсроченная часть расходов по налогу	-	(396)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>5 057</b>	<b>5 815</b>

Российские юридические лица обязаны ежеквартально подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 2 % по платежам в федеральный бюджет и 18% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет. Совокупная ставка по налогу для компаний, отличных от банков, составляла 20%.

**30. Управление рисками**

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка, а также ключевым элементом его бизнес стратегии. Политика по управлению рисками направлена на защиту финансовой устойчивости и репутации Банка и минимизацию воздействия на них потенциальных неблагоприятных событий. При этом основной целью системы управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности операций при сохранении устойчивости и платежеспособности Банка, рациональное использование капитала и рост его акционерной стоимости.

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

#### **Основы управления рисками**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на идентификацию, оценку, регулирование и контроль рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и появляющейся лучшей практики.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка, проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий вид риска.

Своевременность идентификации и оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции.

Оперативное и эффективное корпоративное управление рисками - действующие политики и процедуры Банка направлены на обеспечение эффективной организации управления рисками, что подразумевает, своевременное совершение необходимых действий по принятию, избеганию и минимизации рисков, основанных на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленных на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка.

Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес - подразделениями, также призвано исключить возможный конфликт интересов.

Деятельность по управлению рисками Банка включает в себя политики и процедуры идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что Банк понесет финансовые потери в результате неисполнения обязательств заемщиками или контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банком разработаны Кредитная и Лимитная политики, а также процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

#### **(i) Управление кредитным риском**

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

Внутренних рейтингов контрагентов (участников кредитных сделок, контрагентов по операциям на финансовых рынках, по прочим операциям). Внутренний рейтинг позволяет осуществлять отбор наиболее надежных заемщиков и контрагентов, проводить оценку возможных потерь и совокупного риска по портфелю.

Лимитирование операций, несущих кредитный риск. Лимитирование ограничивает концентрацию вложений Банка в конкретные операции, отрасли и регионы.

Мониторинг принимаемых кредитных, отраслевых и региональных рисков. Мониторинг риска направлен на оперативное реагирование на негативные тенденции и показатели в деятельности контрагентов Банка и кредитного портфеля в целом.

Принятия решений о совершении кредитных операций коллегиальным органом. Решения по кредитным операциям принимает Комитет по управлению банковскими рисками, что позволяет объективно и разносторонне подойти к вопросу о совершении сделки.

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по всем операциям, содержащим кредитный риск (в том числе сделки “репо” и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам) и по группам связанных между собой клиентов.

Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску, в функции которых входит идентификация, оценка и регулирование кредитного риска Банка.

Применяемые системы позволяют Банку выбирать надежных заемщиков и контрагентов, оперативно и непрерывно контролировать качество кредитных вложений, структуру кредитного портфеля, обеспечивать адекватную оценку вероятных потерь и принимать своевременные управленческие решения.

*(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска*

Кредитный анализ клиентов проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния заемщика и методологию оценки обеспечения.

Анализ финансово-экономического состояния заемщика включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния заемщика и текущего бизнеса заемщика на основании всей доступной Банку в соответствии с применяемой методологией информации о заемщике. Обычно рассматривается группа компаний заемщика в целом при условии, что все участники группы берут на себя кредитные обязательства.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками. Оценка, проведенная третьими лицами, включая авторизованных Банком независимых оценщиков, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в одобренных страховых компаниях. При залоге недвижимости, когда целесообразно, Банк также требует страхование титула права собственности.

Банк также проводит анализ прочих рисков, связанных с деятельностью заемщика или со связанными сделками. К прочим рискам относятся следующие типы рисков:

- Регуляторный риск - риск возникновения у заемщика проблем с обслуживанием кредита из-за возникновения к заемщику претензий со стороны регулирующих деятельность заемщика государственных органов.
- Репутационный риск – риск, обусловленный возможной ассоциацией между Банком и противоречащей законодательству деятельностью клиента. Для минимизации репутационного риска, как правило, все клиенты Банка подлежат проверке силами Службы безопасности.
- Правовой риск - риск финансовых потерь из-за несовершенства и противоречивости правовой базы или из-за недостаточного анализа правовых вопросов при подготовке кредитной документации.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;

- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;

- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;

- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

*(iii) Принципы мониторинга кредитного риска*

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

Кредитное подразделение осуществляет ежеквартальный мониторинг рисков клиента и кредитной сделки.

А также отслеживает соблюдение участниками кредитной сделки требований, предусмотренных кредитными договорами.

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска, включающие пересмотр условий лимита. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

- Портфельный мониторинг

Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, адекватность величины признаваемых убытков от обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

- Оперативный мониторинг новостей и информации

Мониторинг информации: Клиентские подразделения и Кредитное подразделение осуществляют постоянные коммуникации с клиентом для оперативного мониторинга событий, которые могут оказать существенное влияние на профиль рисков клиента и кредитной сделки.

Принятие решений по результатам мониторинга.

В случае выявления негативных моментов или существенного ухудшения профиля рисков контрагента, на рассмотрение установившего лимит комитета незамедлительно выносится вопрос о закрытии, частичном закрытии (отдельных видов) или сокращении лимитов.

**Рыночный риск.** Рыночный риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, кредитных спредов, котировок акций и товаров, а также волатильности рыночных цен.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в финансовых инструментах, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Рыночный риск включает следующие составляющие:

- валютный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск.

**Валютный риск.** Валютный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск возникает по открытым валютным позициям. Банк, как правило, совершает операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Банк ежедневно оценивает и контролирует подверженность валютному риску. Общий валютный риск контролируется Отделом валютного контроля.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка:

<b>31 декабря 2015</b> (в тысячах российских рублей)	<b>Российский рубль</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	155 252	152 732	66 132	266	374 382
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 234	-	-	-	34 234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 689	-	-	-	147 689
Средства в других банках	95	1 149	-	-	1 244
Кредитные требования к клиентам	1 255 651	-	-	-	1 255 651
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 987	-	-	-	14 987
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	476 046	-	-	-	476 046
Основные средства и нематериальные активы	19 367	-	-	-	19 367
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1 403	-	-	-	1 403
Прочие активы	2 477	157	-	-	2 634
Текущее требование по налогу на прибыль	1 081	-	-	-	1 081
Отложенный налоговый актив	3 070	-	-	-	3 070
<b>Итого активы</b>	<b>2 111 352</b>	<b>154 038</b>	<b>66 132</b>	<b>266</b>	<b>2 331 788</b>
Средства клиентов	1 460 003	93 675	67 621	-	1 621 299
Прочие обязательства	9 206	73	-	-	9 279
Субординированные кредиты	94 274	-	-	-	94 274
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 563 483</b>	<b>93 748</b>	<b>67 621</b>	<b>0</b>	<b>1 724 852</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>547 869</b>	<b>60 290</b>	<b>(1 489)</b>	<b>266</b>	<b>606 936</b>

<b>31 декабря 2014</b> (в тысячах российских рублей)	<b>Российский рубль</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	301 243	66 301	131 128	643	499 315
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26 974	-	-	-	26 974
Средства в других банках	105 150	3 657	-	-	108 807

Кредитные требования к клиентам	1 420 571	212 708	-	-	1 633 279
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	899 357	-	-	-	899 357
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	790 617	-	-	-	790 617
Основные средства и нематериальные активы	20 906	-	-	-	20 906
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1 403	-	-	-	1 403
Прочие активы	3 335	-	-	-	3 335
Текущее требование по налогу на прибыль	1 020	-	-	-	1 020
Отложенный налоговый актив	3 070	-	-	-	3 070
<b>Итого активы</b>	<b>3 573 646</b>	<b>282 666</b>	<b>131 128</b>	<b>643</b>	<b>3 988 083</b>
Средства кредитных организаций	655 854	-	-	-	655 854
Средства клиентов	1 625 312	284 461	141 560	-	2 051 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 712	701	-	-	4 413
Прочие обязательства	7019	-	27	-	7046
Субординированные кредиты	41 366	-	-	-	41 366
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 333 263</b>	<b>285 162</b>	<b>141 587</b>	<b>0</b>	<b>2 760 012</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 240 383</b>	<b>(2 496)</b>	<b>(10 459)</b>	<b>643</b>	<b>1 228 071</b>

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 снижаться или приводить к возникновению убытков.

Основой процентной политики Банка является установление базовых и максимально разрешенных процентных ставок привлечения по соответствующим статьям срочности и эффективных ставок размещения ресурсов.

Анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют за 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	31 декабря 2015		
	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0%	12,20%	0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0%	8,4%	0%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0%	9,03%	0%
Кредитные требования к кредитным организациям	0%	0%	0%
Кредитные требования к клиентам	0%	16,93%	0%
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	0%	0%	0%
Субординированный кредит	0%	9,25%	0%
Средства клиентов, в т.ч.:			
- депозиты, счета юр. лиц	0%	14,00%	0%
- депозиты, текущие и расчетные счета юр. лиц	0%	0%	0%
- вклады и депозиты физ. лиц	5,16%	14,84%	5,12%
- выпущенные долговые обязательства	0%	0%	0%

Анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют за 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	31 декабря 2014		
	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0,0%	9,84%	0,0%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0,0%	18,0%	0,0%
Кредитные требования к кредитным организациям	0,0%	18,0%	0,0%
Кредитные требования к клиентам	11,0%	13,27%	0,0%
<b>Обязательства</b>	0,0%	17,29%	0,0%
Средства кредитных организаций	0%	17,29%	0%
Субординированный кредит	0,0%	11,00%	0,0%
Средства клиентов, в т. ч.:			
- депозиты, текущие и расчетные счета юр. лиц	0%	12,39%	0%
- вклады и депозиты физ. лиц	4,46%	9,64%	4,53%
- выпущенные долговые обязательства	0%	0%	0%

**Фондовый риск.** Банк подвержен риску изменения цены долевых инструментов. Управление фондовым риском, производится путем установления лимитов вложений в долевые финансовые инструменты с учетом их ликвидности, лимитов ограничения убытков (stop-loss лимитов) и поддержания диверсифицированной структуры портфелей.

Мониторинг фондового риска осуществляется путем проведения ежедневных переоценок открытых позиций по рыночным ценам, оценки чувствительности позиций к рисковым переменным и контроля соблюдения лимитов по различным типам финансовых инструментов.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями при выполнении своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой,

что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

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

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля соответствия балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В таблице представлен анализ активов и обязательств Банка по степени ликвидности. Активы и обязательства сгруппированы по срокам востребования и погашения.

31 декабря 2015 (в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения/просрочен ные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	374 382	-	-	-	-	374 382
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 234	-	-	-	-	34 234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 689	-	-	-	-	147 689
Средства в других банках	-	-	-	-	1 244	1 244
Кредиты и дебиторская задолженность	-	204 094	438 717	404 365	208 475	1 255 651
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 987	-	-	-	-	14 987
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	31 275	444 771	-	476 046
Основные средства	-	-	-	-	6 527	6 527
Нематериальные активы	-	-	-	12 840	-	12 840
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	1 403	1 403
Прочие активы	2 634	-	-	-	-	2 634
Текущее требование по налогу на прибыль	-	1 081	-	-	-	1 081
Отложенный налоговый актив	3 070	-	-	-	-	3 070
<b>Итого активов</b>	<b>576 996</b>	<b>205 175</b>	<b>469 992</b>	<b>861 976</b>	<b>217 649</b>	<b>2 331 788</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	93 658	16 467	208 234	1 302 940	-	1 621 299
Прочие обязательства	9 279	-	-	-	-	9 279
Субординированные кредиты	-	3 366	408	90 500	-	94 274
<b>Итого обязательств</b>	<b>102 937</b>	<b>19 833</b>	<b>208 642</b>	<b>1 393 440</b>	<b>-</b>	<b>1 724 852</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>474 059</b>	<b>185 342</b>	<b>261 350</b>	<b>(531 464)</b>	<b>217 649</b>	<b>606 936</b>
<b>Накопленный процент разницы к активам</b>	<b>82%</b>	<b>90%</b>	<b>56%</b>	<b>(62)%</b>	<b>100%</b>	<b>26%</b>

31 декабря 2014 (в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения/просрочен ные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	499 315	-	-	-	-	499 315
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26 974	-	-	-	-	26 974
Средства в других банках	-	-	100 000	-	8 807	108 807
Кредиты и дебиторская задолженность	3 001	386 034	181 655	933 520	129 069	1 633 279
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	54 280	51 023	1 584 671	-	1 689 974
Основные средства	-	-	-	-	7 678	7 678
Нематериальные активы	-	-	-	13 228	-	13 228
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	1 403	1 403
Прочие активы	3 335	-	-	-	-	3 335
Текущее требование по налогу на прибыль	-	1 020	-	-	-	1 020
Отложенный налоговый актив	3 070	-	-	-	-	3 070
<b>Итого активов</b>	<b>535 695</b>	<b>441 334</b>	<b>332 678</b>	<b>2 531 419</b>	<b>146 957</b>	<b>3 988 083</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	655 854	-	-	-	-	655 854
Средства клиентов	383 819	636 117	778 542	252 855	-	2 051 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 712	540	-	161	-	4 413
Прочие обязательства	7 046	-	-	-	-	7 046
Субординированные кредиты	-	3 366	-	38 000	-	41 366
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 050 431</b>	<b>640 023</b>	<b>778 542</b>	<b>291 016</b>	<b>0</b>	<b>2 760 012</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(514 736)</b>	<b>(198 689)</b>	<b>(445 864)</b>	<b>2 240 403</b>	<b>146 957</b>	<b>1 228 071</b>
<b>Накопленный процент разницы к активам</b>	<b>(96)%</b>	<b>(45)%</b>	<b>(134)%</b>	<b>89%</b>	<b>100%</b>	<b>31%</b>

Согласно приведенным данным у Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года образовалась отрицательная разница между активами и пассивами со сроком погашения до востребования и менее 1 месяца, от 1 до 6 месяцев, от 6 месяцев до 12 месяцев. Данный факт нельзя рассматривать как недостаток ликвидности в краткосрочной перспективе, так как у Банка имеется значительный объем финансовых средств для восполнения отрицательной разницы. В случае необходимости ее можно восполнить путем частичного или полного погашения номинала финансовых активов, удерживаемых до погашения, а также залога указанных активов по сделкам «РЕПО». Стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2014 года значительно превышает отрицательную разницу на эту дату. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Географический анализ				
<b>31 декабря 2015</b> (в тысячах российских рублей)	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	371 645	2 737	0	374 382
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 234	-	-	34 234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 689	-	-	147 689
Средства в других банках	-	1 244	-	1 244
Кредитные требования к клиентам	1 255 651	-	-	1 255 651
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 987	-	-	14 987
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	476 046	-	-	476 046
Основные средства и нематериальные активы	19 367	-	-	19 367
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1 403	-	-	1 403
Прочие активы	2 477	157	-	2 634
Текущее требование по налогу на прибыль	1 081	-	-	1 081
Отложенный налоговый актив	3 070	-	-	3 070
<b>Итого активов</b>	<b>2 327 650</b>	<b>4 138</b>	<b>0</b>	<b>2 331 788</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 552 057	63 654	5 588	1 621 299
Прочие обязательства	9 206	73	-	9 279
Субординированные кредиты	94 274	-	-	94 274
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 655 537</b>	<b>63 727</b>	<b>5 588</b>	<b>1 724 852</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>672 113</b>	<b>(59 589)</b>	<b>(5 588)</b>	<b>606 936</b>

Географический анализ				
<b>31 декабря 2014</b> (в тысячах российских рублей)	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	497 443	1 872	-	499 315
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26 974	-	-	26 974
Средства в других банках	107 813	994	-	108 807
Кредитные требования к клиентам	1 633 279	-	-	1 633 279
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	899 357	-	-	899 357
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	790 617	-	-	790 617
Основные средства и нематериальные активы	20 906	-	-	20 906
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1 403	-	-	1 403
Прочие активы	3 335	-	-	3 335
Текущее требование по налогу на прибыль	1 020	-	-	1 020
Отложенный налоговый актив	3 070	-	-	3 070
<b>Итого активов</b>	<b>3 985 217</b>	<b>2 866</b>	<b>-</b>	<b>3 988 083</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	655 854	-	-	655 854
Средства клиентов	1 999 326	50 621	1 386	2 051 333
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 413	-	-	4 413

Прочие обязательства	7 019	27	-	7 046
Субординированные кредиты	41 366	-	-	41 366
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 707 978</b>	<b>50 648</b>	<b>1 386</b>	<b>2 760 012</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 277 239</b>	<b>(47 782)</b>	<b>(1 386)</b>	<b>1 228 071</b>

### 31. Управление капиталом

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 606 936 тысяч рублей (2014 год: 1 228 071 тысяча рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности собственных средств (капитала)"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов кредитной организации, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Основной капитал	578 410	1 212 074
Дополнительный капитал	69 790	25 840
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(32)	(39)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>648 168</b>	<b>1 237 875</b>

### 32. Условные обязательства

#### Судебные разбирательства

На конец отчетного периода Банк не участвует в судебных разбирательствах.

#### Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках 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, Банк не сформировал 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.

#### Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

	2015 год	2014 год
Менее 1 года	6 396	6 724
От 1 до 5 лет	21 461	23 247
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>27 857</b>	<b>29 971</b>

#### Обязательства кредитного характера:

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов кредитная организация потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Кредитная организация контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	200	73 962
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 397	19 136
Гарантии выданные	202 558	268 082
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>204 155</b>	<b>361 180</b>

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

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### **Финансовые активы и обязательства**

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных, процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.

Справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Прочие финансовые активы и обязательства, в основном, представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Предполагается, что справедливая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных векселей определяется на основе ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средств с объявленными рыночными ценами.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

#### Иерархия определения стоимости

Для определения и раскрытия информации и справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки.

Ниже представлены методики оценки, основные допущения, использованные для определения справедливой стоимости этих инструментов и возможные увеличения и уменьшения справедливой стоимости, исходя из разумно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1): Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

#### 34. Передача финансовых активов

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания.

В таблице далее представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Балансовая стоимость активов</b>	<b>Балансовая стоимость связанных обязательств</b>
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения:</b>		
Муниципальные облигации	10 264	8 342
Корпоративные облигации	780 353	647 512

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Контрагентом по сделкам выступает ЦБ РФ.

#### 35. Услуги доверительного управления и депозитарной деятельности

Доверительное управление

Банком оказываются услуги доверительного управления юридическим и физическим лицам. Банк управляет полученными средствами или инвестирует их в соответствии с указаниями, полученными от доверителей. Активы, полученные в рамках доверительного управления, не являются собственностью Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении. Банк не несет кредитного риска по данным вложениям и не гарантирует возвратность данных инвестиций.

По состоянию за 31 декабря 2015 года сумма активов, удерживаемых Банком в качестве доверительного управляющего, составила 300 тысяч рублей (по состоянию за 31 декабря 2014 года - 300 тысяч рублей).

Депозитарная деятельность

Банк предоставляет услуги своим клиентам по хранению принадлежащим им ценным бумагам (депозитарная деятельность) и получает соответствующий комиссионный доход за оказание данных услуг. Ценные бумаги, находящиеся на хранении в депозитарии, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

**36. Операции со связанными сторонами**

Согласно определению в МСФО № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к контрагентам из числа связанных сторон относятся:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;
- (б) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- (в) ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, директора и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- (г) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (б) или (в), либо на которые такое лицо оказывает существенное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки и операции со связанными сторонами за 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Участники</b>	<b>Ключевой персонал</b>	<b>Прочие</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	-	2 792	460
Средства клиентов	17 535	692	-
Субординированные кредиты	90 500	-	-

Процентные доходы	-	483	-
Процентные расходы	4 587	526	-
Комиссионные и другие доходы	88 500	16	-
Расходы по аренде	477	176	397

Ниже указаны остатки и операции со связанными сторонами за 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	-	3 842	-
Средства клиентов	-	5 395	4
Субординированные кредиты	38 000	-	-
Процентные доходы	-	576	-
Процентные расходы	4 180	228	-
Комиссионные и другие доходы	-	9	8
Расходы по аренде	477	180	397

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
<b>Вознаграждения ключевому персоналу</b>		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты Правлению Банка	14 362	15 266

### 37. События после отчетной даты

В период подготовки и составления годовой финансовой отчетности произошли следующие события после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на решения пользователей.

В феврале 2016 года Банком был уменьшен уставный капитал с 1 159 604 тысяч рублей до 460 000 тысяч рублей, по причине полученного по результатам 2015 года отрицательного финансового результата (убытка) в сумме 626 719 тысяч рублей в соответствии с российским законодательством, что привело к уменьшению собственных средств Банка ниже суммы зарегистрированного уставного капитала.

В марте 2016 года произошла смена участников Банка:

Предшествующие участники	Новые участники Банка (с 09.03.2016)
ООО «МегаСтиль» - 18,025 %	Невейницын Станислав Витальевич, г. Саратов – 10 %
	Антрианов Анатолий Александрович, г. Саратов – 8,025 %
ООО «СтройКапитал» - 18,025	ООО «Заволжский элеватор» ОГРН 1026400818400 ИНН 6436003459 - 10 %
	Трушин Андрей Александрович, г. Балашиха – 8,025 %
ООО «ТЕХ СТАЙЛ» - 18,025 %	Михайлова Светлана Вячеславовна, г. Саратов – 8,025 %
	Антрианова Екатерина Владимировна, г. Саратов – 10 %
ООО «АльтИнвест» - 18,025 %	Никитина Екатерина Игоревна,

	г. Великие Луки – 10 %
	Дегтярёв Андрей Викторович, г. Москва – 8,025 %
ООО «Антекс» - 9,875 %	Белоусова Светлана Викторовна, г. Энгельс – 9,875 %
Лицов Д.С. - 0,0657 %	Эпштейн Виталий Аркадьевич, г. Саратов – 0,0657 %
ООО «ИнвестКонсалт» - 17,9593 %	Эпштейн Виталий Аркадьевич, г. Саратов – 7,9593 %*
	Силантьев Дмитрий Сергеевич, г. Москва – 10 %

\*Совокупная доля Эпштейна В.А. в уставном капитале Банка составляет 8,025 %

В феврале 2016 года произошла смена членов Совета директоров Банка по причине несоответствия членов Совета директоров требованиям, установленными ст.16 и ст.60 федеральными законами № 395-1 и № 86-ФЗ соответственно. Новый состав был избран Общим собранием участников 10.02.2016. В новом составе 3 человека.

Совет директоров	Доля владения долями Банка, %	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Председатель Совета директоров Невейницын С.В.	0,0	0,0
Член Совета директоров Силантьев Д.С.	0,0	0,0
Член Совета директоров Андриянова Е.В.	0,0	0,0

Другие события после отчетной даты, которые могли бы существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и условия, в которых Банк ведет свою деятельность (не корректирующие события после отчетной даты), отсутствовали.

### 38. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грубенко Владимир Юрьевич  
Председатель Правления

25 мая 2016 года



Мокрушина Татьяна Борисовна  
Главный бухгалтер


Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено

печатью 62 изданий листа

Заместитель

Генерального

директора

  
В.В. Потехин

