

*Цех. N 593 от 25.04.16*

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ»  
(акционерное общество)

Финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с МСФО  
*За год, закончившийся 31 декабря 2015 года*  
и аудиторское заключение независимого аудитора.

## **1. Основная деятельность Банка**

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации Банка): 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 26 марта 2015 года внесены изменения в Устав Банка, касающиеся изменения наименования Банка с АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) на АКБ «СЛАВИЯ» (АО). Изменения адреса местонахождения Банка в 2015 году не производилось.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003. Банк с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892. Банк является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза. Банк состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT. Банк имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card. В отчетном периоде Банк получил статус «Кредитная организация – косвенный участник» в АО «Национальная система платёжных карт» (НСПК).

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва. На отчетную дату Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций по состоянию на 01.01.2016 внесены четыре филиала в городах Люберцы Московской области, Псков, Нижний Новгород, Санкт-Петербург.

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 1 января 2016 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

В течение 2015 года Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, ухудшение отношений с

развитыми странами и, как следствие, снижение товарооборота и инвестиций, стагнация в развитии банковской системы. Также среди негативных для Банка внешних факторов следует отметить:

- высокие темпы инфляции и ослабление национальной валюты;
- сокращение рынка банковских услуг;
- снижение потребительского спроса населения по причине падения реальных доходов;
- повышение стоимости фондирования по причине ухудшения условий внешних заимствований;
- высокие административные барьеры и уровень бюрократизации;
- высокая концентрация активов банковской системы в банках с преобладающей долей государственного участия.

Начавшийся в 2014 году спад экономики продолжился в 2015 году: ВВП сократился на 3,8%, инфляция составила 13% на фоне сохранения снижения спроса и ослабления рубля. Оборот розничной торговли упал за год на 9,8%, реальные доходы населения – на 3,8%, промышленное производство сократилось на 3,3%.

Рост кредитного портфеля банков в 2015 году обусловлен прежде всего девальвацией рубля и обеспечен кредитованием корпоративных клиентов, тогда как объём розничного кредитования сократился. Ухудшение макроэкономических условий, замедление роста активов банковской системы и ухудшение их качества, а также заметное снижение доходности (прибыль банковского сектора сократилась за 2015 год в три раза) привели в результате к существенному ухудшению финансового положения многих кредитных организаций. В 2015 году Банк России отозвал лицензии у 93 банков, 15 были переведены на процедуру санации.

В сложившихся условиях руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Однако дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### 3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к основным средствам, кредитам и дебиторской задолженности, прочим обязательствам. Данная годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Там, где это требуется, отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 г., корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 г., соответствующих коэффициентов пересчета. Начиная с 2003 года Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 года, на неденежные элементы финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

## 4. Принципы учетной политики

### 4.1. Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует в разной степени и в разной комбинации различные методы оценки (признания) финансовых активов и обязательств:

**А. Справедливая стоимость** – представляет собой сумму денежных средств, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Если нет оснований полагать, что ценность использования актива существенно превышает цену его продажи, то справедливой стоимостью актива может считаться цена его продажи в краткосрочной перспективе (90 календарных дней).

При использовании справедливой стоимости:

- активы отражаются по сумме денежных средств, которые могут быть получены от продажи;
- обязательства отражаются по стоимости их погашения, которая представляет собой недисконтированную сумму денежных средств, требуемых для погашения обязательств.

Справедливая стоимость может определяться тремя различными способами:

- по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.
- расчетным путем, основанном на данных активного рынка, при этом возможны два способа расчета:
  - по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
  - методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).
- расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Под активным рынком понимается рынок соответствующих финансовых инструментов, на котором в течение последних 90 календарных дней были дни, в которые совершалось 10 и более сделок с оцениваемым финансовым инструментом.

**Б. Амортизированная (дисконтированная) стоимость (затраты)** – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется

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

При использовании метода амортизированной стоимости:

- активы отражаются по текущей стоимости, представляющей собой дисконтированную стоимость будущих поступлений денежных средств, которые должны генерировать активы в ходе нормальной деятельности Банка;
- обязательства отражаются по текущей стоимости, которая представляет собой дисконтированную стоимость будущих чистых отчислений денежных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств при нормальной деятельности Банка.

**В. Первоначальная стоимость (фактическая стоимость приобретения).**

- активы отражаются по сумме выплаченных денежных средств или их текущей стоимости, установленной по согласию сторон, достигнутому во время их приобретения;
- обязательства отражаются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство или в определенных обстоятельствах по сумме денежных средств, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства при нормальном стечении обстоятельств.

**Г. Текущая стоимость (восстановительная стоимость):**

- активы отражаются в отчете по сумме денежных средств, которые должны быть выплачены в том случае, как, если бы этот или аналогичный ему актив был только приобретен;
- обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств, которая потребуется для того, чтобы оплатить обязательство.

**Д. Балансовая стоимость** – стоимость отражения активов и обязательств в отчете о финансовом положении на отчетную дату.

#### **4.2. Денежные средства и их эквиваленты.**

Денежные и краткосрочные средства представляют собой статьи, которые легко могут быть конвертированы в денежные средства. Средства Банка, размещенные в других банках со сроком погашения в ближайшие 90 дней от отчетной даты приравниваются к денежным средствам по причине их возможной реализации в короткий срок и их неподверженности риску изменения своей стоимости. Исключаются из состава денежных средств суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

#### **4.3. Обязательные резервы в Банке России.**

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

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

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк относит торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у ценной бумаги есть рыночная стоимость и Банк намерен продать ее в течение 12 месяцев с момента приобретения.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а затем переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. В отсутствие биржевых котировок, а также в случае, когда закрытие имеющейся у Банка позиции, вероятно, окажет влияние на цены на рынке, справедливая стоимость определяется на основе других факторов, в том числе оценки Банком сумм, которые могут быть получены при расчетах, учитывая условия и положение на рынке в определенный период времени и уровень ликвидности ценных бумаг. Рыночная стоимость не всегда отражает сумму, которая могла бы быть получена от продажи крупного пакета ценных бумаг.

Изменения справедливой стоимости, реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе за период, в котором имели

место данные изменения и операции, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Купонный и процентный доход по торговым ценным бумагам показываются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы. Полученные дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов.

Приобретение и продажа ценных бумаг отражаются в учете на дату перехода права собственности на них.

#### **4.5. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита. Амортизируемая стоимость кредитов рассчитывается на недисконтируемой основе по следующим кредитам:

- краткосрочным, выданным под рыночную процентную ставку;
- если дату или сумму будущего потока денег невозможно определить на отчетную дату;
- если кредит удовлетворяет одновременно трем следующим условиям:
  - выдан под рыночную процентную ставку;
  - погашается траншами либо в части процентов, либо в части процентов и основного долга ежемесячно, ежеквартально или один раз в полгода;
  - комиссии по кредиту (при их наличии) не включаются в расчет эффективной процентной ставки

Под рыночной процентной ставкой понимается, по мнению руководства Банка, наилучшая процентная ставка на отчетную дату из двух ниже перечисленных:

- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, обращающимся на организованных (неорганизованных) рынках;
- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, находящимся в портфеле Банка на отчетную дату или операции с которыми проводились в отчетном периоде.

Под аналогичными финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты одного вида (юридического оформления), номинированные (обращающиеся) в одной валюте, имеющие сопоставимый срок обращения, имеющие аналогичный кредитный риск и т.п.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную (промежуточную отчетную) дату. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Величина резерва основывается на данных Банка по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Оценка возможных будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений. Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются рост, состав и качество кредитного портфеля, способность конкретных заемщиков погасить кредиты, кредитная история по отдельным кредитам, уровень просроченной ссудной задолженности, текущие экономические условия. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам, с учетом данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик, уровня финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга, других сведений о заемщике.

При определении обесценения кредитов Банк опирается на следующие факторы:

- существенное ухудшение финансового положения заемщика;
- наличие просрочки, вызванной таким ухудшением;
- предоставление заемщику льготных условий, ведущих к неполучению Банком в будущем части платежей по кредиту по сравнению с первоначальными условиями.

При этом следует учитывать, что если кредит погашается траншами и срок просрочки меньше срока одного такого транша, такая просрочка будет считаться технической и не приведет сама по себе к обесценению кредита.

В случае существенной реструктуризации кредита, на него распространяются правила параграфа AG62 руководства по применению МСФО-39. Существенной является реструктуризация, вследствие которой:

- частота потоков денежных средств в два и более раза отличается от первоначальной;
- процентная ставка и/или основной долг изменились на 10% и более.

Сумма резерва рассчитывается на основе амортизированной стоимости кредита. По сомнительным и безнадежным кредитам, по которым велика вероятность реализации обеспечения, стоимость кредита не амортизируется, а сумма резерва принимается в сумме разницы между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы обеспечения, дисконтированные с использованием первоначальной процентной ставки по кредиту.

По кредитам физическим лицам, не сгруппированным по программам кредитования, а также по дебиторской задолженности, отнесенной к категории кредитной, сумма резерва приравнивается к резерву для стандартных ссуд.

По кредитам, сгруппированным в пулы (таким, как кредиты по программам кредитования физических лиц) сумма резерва принимается в размере оценочных потерь, представляющих собой размер просроченной задолженности по кредитам, отнесенным к каждому отдельному пулу на отчетную дату, но не менее 2 %.

Сумма резерва корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости кредитов и изменения уровня риска по кредитам. Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в отчете о финансовом положении кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Банк полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки большие по сравнению с созданным резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Для списания отдельных категорий кредитов необходимо наличие процессуальных документов. Восстановление ранее списанных сумм относится на доходы.

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

#### **4.6. Учетные векселя.**

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты банкам или кредиты и дебиторскую задолженность в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Учетные векселя Банк классифицирует в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если выполняются следующие условия:

- вексель приобретен с целью перепродажи в течение 12 месяцев с момента приобретения;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством;
- аналогичные векселя обращаются на активном вексельном рынке.

Учетные векселя классифицируются в категорию "Финансовые активы, удерживаемые до погашения", если выполняются следующие условия:

- вексель куплен для удержания до погашения;
- аналогичные векселя обращаются на активном вексельном рынке.

Учетные векселя классифицируются в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность" при выполнении следующих условий:

- вексель куплен для удержания до погашения;
- аналогичные векселя не обращаются на активном вексельном рынке.

Во всех остальных случаях учетные векселя классифицируются в категорию "Финансовые активы для продажи".

#### **4.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В эту категорию также относятся ипотечные кредиты населению, выдаваемые в целях их дальнейшей перепродажи при условии группировки таких кредитов в отдельную категорию (программу, пул). Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют независимой котировки, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанными третьими сторонами, с учетом прочей информации, такой как расчет дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации о компании, а также на основании применения различных методов оценки. Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на капитале Банка в периоде, в котором они возникли. Купонный и процентный доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы. Полученные дивиденды учитываются в состав прочих операционных доходов.

Сделки по приобретению и продаже финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату осуществления сделки, т.е. на дату когда Банк принимает на себя обязательства по продаже или покупке актива. Все прочие сделки по приобретению и продаже отражаются как операции с производными финансовыми инструментами до даты осуществления расчетов.

#### **4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи).**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе



финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

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

Данная категория финансовых активов включает долговые ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

#### **4.10. Инвестиционное имущество.**

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

#### 4.11. Основные средства.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Остальные классы основных средств оцениваются по стоимости приобретения, скорректированной до покупательной способности рубля на 01.01.2003 г. (инфлирование), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Инфлирование производится на основе базового индекса потребительских цен для основных средств, приобретенных до 01.01.2003 г. При расчете величины инфлирования по каждому отдельному объекту основных средств, применяется индекс инфлирования на конец месяца приобретения данного объекта.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования. Ликвидационная стоимость основных средств в целях составления финансовой отчетности принимается равной нулю.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств и производится не реже одного раза в 3 года. Переоценка осуществляется на основе оценки, выполненной профессиональным оценщиком. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, представляет собой разницу между балансовой стоимостью основных средств, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Он относится непосредственно на нераспределенную прибыль / накопленный дефицит после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Земельные участки учитываются по себестоимости, имеют неограниченный срок службы и не подлежат амортизации.

Выбытие основных средств учитывается по их балансовой стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в момент их возникновения.

#### 4.12. Амортизация.

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

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания и сооружения	50 – 60 лет	2 %
Компьютерное оборудование	4 – 5 лет	20 – 25 %
Кассовое оборудование	5 – 10 лет	10 – 20 %
Автотранспорт	5 – 10 лет	10 – 20 %
Прочие основные средства	4 – 5 лет	20 – 25 %

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

#### 4.13. Активы, находящиеся на хранении

Данные активы не отражаются в составе отчета о финансовом положении Банка, так как они не являются активами Банка. Состав активов, находящихся в Банке на хранении, раскрывается в Примечаниях к финансовой отчетности.

#### 4.14. Нематериальные активы

Нематериальные активы включают лицензии, товарные знаки и компьютерное программное обеспечение. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценивания. Амортизация начисляется

линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов обычно составляет 1-10 лет.

#### **4.15. Средства банков и клиентов.**

Средства банков и клиентов первоначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной доходности. Если срок погашения не фиксирован, оценка производится по себестоимости. Средства банков и клиентов отражаются без учета резерва под обесценение.

#### **4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги.**

К выпущенным долговым ценным бумагам относятся выпущенные Банком векселя, депозитные сертификаты и облигации. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств или справедливую стоимость полученного имущества за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной доходности. Любая разница между чистыми поступлениями и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. Если банк приобретает собственные выпущенные долговые бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью и уплаченной суммой отражается в составе чистых процентных доходов.

#### **4.17. Условные обязательства кредитного характера.**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, гарантий и аккредитивов. Банк создает резервы под условные обязательства кредитного характера в размере, соответствующем размеру резерва по стандартным ссудам. При этом под выданные гарантии резерв создается только в случае признания их "вероятными к взысканию". Если гарантии признаны "возможными к взысканию", информация о них указывается в Примечании к отчетности, но резерв не создается. Если гарантии признаны "маловероятными к взысканию", информация о них в целях настоящей отчетности не представляется.

#### **4.18. Уставный капитал.**

Уставный капитал отражается по скорректированной стоимости. Внешние расходы, которые могут быть непосредственно отнесены на увеличения уставного капитала, кроме случаев слияния компаний, вычитаются из величины уставного капитала без учета всех уплаченных налогов на прибыль.

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

#### **4.19. Дивиденды.**

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Дивиденды отражаются при условии их утверждения общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.20. Налог на прибыль.**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств

в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### **4.21. Отражение доходов и расходов.**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе по методу начислений с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги.

#### **4.22. Операционная аренда.**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **4.23. Переоценка иностранной валюты.**

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России на дату операции. Курсовая разница, возникшая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной

валюте включается в отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату проведения операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в Российские рубли по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 г: 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рубля за 1 евро (2014 г: 68,3427 рубля за 1 евро).

#### **4.24. Производные финансовые инструменты.**

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, валютные свопы, опционы и другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющихся в наличии для продажи, в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в зависимости от типа сделки.

#### **4.25. Учет влияния инфляции.**

До 31 декабря 2002 года в российской экономике имела место гиперинфляция, в связи с чем Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

#### **4.26. Расходы на содержание персонала.**

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала в составе административных и прочих операционных расходов. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **4.27. Отчетность по сегментам.**

Отчетность по сегментам составляется Банком в случае, когда в отчетном периоде его ценные бумаги имели свободное обращение на организованном рынке ценных бумаг, а также когда Банк находится в процессе выпуска долевых или долговых ценных бумаг на организованный рынок ценных бумаг.

#### **4.28. События после отчетной даты.**

При получении после отчетной даты Банком новой информации о хозяйственных условиях, существовавших в отчетном периоде, Банк обновляет данные об этих условиях с учетом полученных сведений в случае, если указанные события носят существенный характер и могут оказать влияние на данные финансовой отчетности и если они имеют место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности к выпуску.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	322 196	473 814
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	459 156	254 140
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	72 382	807 400
- других стран	174	8 185
<b>Итого без неденежных начислений</b>	<b>853 908</b>	<b>1 543 539</b>
Неденежные начисления	-	152
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>853 908</b>	<b>1 543 691</b>

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.  
Анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 27.

## 6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Корпоративные кредиты	4 221 928	4 579 749
Кредитование индивидуальных предпринимателей	-	-
Кредитование индивидуальных предпринимателей	252 042	-
Кредиты физическим лицам	935 165	840 943
Дебиторская задолженность	2 068 817	213 544
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение</b>	<b>7 477 952</b>	<b>5 634 236</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(302 019)	(243 111)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>7 175 933</b>	<b>5 391 125</b>

Распределение кредитов и дебиторской задолженности без учета резерва под обесценение по отраслям экономики представлено ниже:

отрасли	2015		2014	
	сумма	доля	сумма	доля
- обрабатывающие производства	583 764	8%	595 423	10%
- строительство	1 556 477	21%	1 511 457	27%
- транспорт и связь	2 000	0%	274 810	5%
- оптовая и розничная торговля	1 970 710	26%	1 740 466	31%
- операции с недвижимым имуществом	146 862	2%	229 009	4%
- ссуды частным лицам	935 165	13%	840 943	15%
- прочее	2 282 974	30%	442 128	8%
<b>Итого ссуд и дебиторской задолженности</b>	<b>7 477 952</b>	<b>100%</b>	<b>5 634 236</b>	<b>100%</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января отчетного года</b>	<b>243 111</b>	<b>138 680</b>	<b>-</b>	<b>102 897</b>	<b>1 534</b>
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение года	58 908	73 117	24 745	(39 324)	370
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года</b>	<b>302 019</b>	<b>211 797</b>	<b>24 745</b>	<b>63 573</b>	<b>1 904</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января отчетного года</b>	<b>275 952</b>	<b>179 183</b>	<b>1 750</b>	<b>95 019</b>	<b>-</b>
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение года	(32 841)	(40 503)	(1 750)	7 878	1 534
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года</b>	<b>243 111</b>	<b>138 680</b>	<b>-</b>	<b>102 897</b>	<b>1 534</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2015:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	5 948 505	3 048 181	252 042	581 125	2 067 157
- пролонгированные в отчетном году	1 065 521	906 932	-	158 589	-
Итого текущих и не обесцененных	7 014 026	3 955 113	252 042	739 714	2 067 157
Индивидуально обесцененные	463 926	266 815	-	195 451	1 660
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	7 477 952	4 221 928	252 042	935 165	2 068 817
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(302 019)	(211 797)	(24 745)	(63 573)	(1 904)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>7 175 933</b>	<b>4 010 131</b>	<b>227 297</b>	<b>871 592</b>	<b>2 066 913</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2014:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	4 939 416	4 054 844	-	672 345	212 227
- пролонгированные в отчетном году	309 733	231 187	-	78 546	-
Итого текущих и не обесцененных	5 249 149	4 286 031	-	750 891	212 227
Индивидуально обесцененные	385 087	293 718	-	90 052	1 317
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 634 236	4 579 749	-	840 943	213 544
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(243 111)	(138 680)	-	(102 897)	(1 534)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 391 125</b>	<b>4 441 069</b>	<b>-</b>	<b>738 046</b>	<b>212 010</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Структура дебиторской задолженности:

	2015	2014
Дебиторская задолженность по клиринговым расчетам	1 996 779	164 817
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	61 250	42 104
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	8 884	5 043
Прочее	-	46
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 066 913</b>	<b>212 010</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию за 31.12.2015:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	3 217 643	1 146 221	-	4 509	2 066 913
Обеспеченные кредиты, всего	3 958 290	2 863 910	227 297	867 083	-
- недвижимым имуществом	2 849 878	1 763 096	223 686	863 096	-
- ценными бумагами	7 000	7 000	-	-	-
- прочими активами	1 101 412	1 093 814	3 611	3 987	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>7 175 933</b>	<b>4 010 131</b>	<b>227 297</b>	<b>871 592</b>	<b>2 066 913</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию за 31.12.2014:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	2 861 843	2 471 209	-	178 624	212 010
Обеспеченные кредиты, всего	2 529 282	1 969 860	-	559 422	-
- недвижимым имуществом	2 075 465	1 556 492	-	518 973	-
- ценными бумагами	140 805	140 805	-	-	-
- прочими активами	313 012	272 563	-	40 449	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 391 125</b>	<b>4 441 069</b>	<b>-</b>	<b>738 046</b>	<b>212 010</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности за 31.12.2015:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	7 316 766	5 742 168	225 097	1 349 501	-
- ценных бумаг	158	158	-	-	-
- прочих активов	1 684 565	1 668 665	3 871	12 029	-
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>9 001 489</b>	<b>7 410 991</b>	<b>228 968</b>	<b>1 361 530</b>	<b>-</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности за 31.12.2014:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	6 010 026	5 095 880	-	914 146	-
- ценных бумаг	417 204	310 033	-	107 171	-
- прочих активов	900 500	839 210	-	61 290	-
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>7 327 730</b>	<b>6 245 123</b>	<b>-</b>	<b>1 082 607</b>	<b>-</b>

За 31.12.2015 кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 2 430 325 тыс. руб. (до вычета резерва) или 32,5 % от кредитного портфеля (за 31.12.2014 соответственно 2 325 901 тыс. руб. или 41,3 % от кредитного портфеля). За 31.12.2015 и за 31.12.2014 в Банке отсутствовали заемщики, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от величины кредитного портфеля.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.



**7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2015	2014
- Российские государственные облигации	353 910	732 882
- Муниципальные облигации	82 097	-
- Корпоративные облигации	1 959 615	829 850
- Векселя	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>2 395 622</b>	<b>1 562 732</b>
- Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	-	-
- Долевые ценные бумаги, не имеющие котировки	-	-
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Закладные к продаже	4 835	52 813
- Материальные запасы	-	115 104
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>4 835</b>	<b>167 917</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи	(35)	(299)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 400 422</b>	<b>1 730 350</b>

Прочие финансовые активы представлены залладными по рефинансируемым ипотечным кредитам. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2015	2014
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>1 730 350</b>	<b>1 931 044</b>
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18 089	(58 695)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	965 616	1 474 029
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(313 598)	(1 615 729)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи	(35)	(299)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>	<b>2 400 422</b>	<b>1 730 350</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2015:

	ВСЕГО	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Закладные к продаже
Текущие не обесцененные	2 400 457	353 910	82 097	1 959 615	4 835
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	(35)	-	-	-	(35)
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 400 422</b>	<b>353 910</b>	<b>82 097</b>	<b>1 959 615</b>	<b>4 800</b>

Соответствующие данные по состоянию за 31.12.2014:

	ВСЕГО	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Материальные запасы	Закладные к продаже
Текущие не обесцененные	1 730 649	732 882	829 850	115 104	52 813
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	(299)	-	-	-	(299)
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 730 350</b>	<b>732 882</b>	<b>829 850</b>	<b>115 104</b>	<b>52 514</b>

За 31.12.2015 часть финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, были проданы Банком с обязательством обратного выкупа ("репо"). В эту категорию вошли следующие долговые ценные бумаги:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Ставка купона, %	валюта номинала	Справедливая стоимость
ОФЗ	РФ	RU000A0JR7G1	20.01.2016	7.350%	RUB	274 922
ОФЗ	РФ	RU000A0DY8K8	03.08.2016	6.000%	RUB	78 988
г. Москва	РФ	RU000A0JPZ50	22.09.2016	7.000%	RUB	82 097
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQ6S9	20.06.2016	8.150%	RUB	62 378
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQ656	05.06.2017	7.900%	RUB	72 590
ОАО "Банк ВТБ"	РФ	RU000A0JTN01	16.02.2016	7.900%	RUB	110 882
ОАО "Банк ВТБ"	РФ	RU000A0JV3Q3	13.12.2024	11.250%	RUB	105 058
ОАО "Межтопэнергобанк"	РФ	RU000A0JU3U6	31.08.2016	14.500%	RUB	81 037
АКБ "Новикомбанк"	РФ	RU000A0JVJ45	12.06.2020	14.250%	RUB	69 350
ПАО "Росбанк"	РФ	RU000A0JTQ32	01.03.2016	8.550%	RUB	51 202
Steel Funding Ltd	Ирландия	XS0783934325	26.09.2019	4.950%	USD	73 021
Rosneft Int Finance Ltd	Ирландия	XS0861980372	06.03.2017	3.149%	USD	72 617
VEB Finance plc	Ирландия	XS0893205186	21.02.2018	3.035%	EUR	317 043
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0805582011	15.03.2017	3.755%	EUR	164 433
GPB Eurobond Finance PLC	Ирландия	XS0987109658	30.10.2018	3.984%	EUR	157 361
RSHB Capital S.A.	Люксембург	XS0955232854	25.07.2018	5.100%	USD	148 304
RSHB Capital S.A.	Люксембург	XS0796426228	27.12.2017	5.298%	USD	146 107
SB Capital S.A.	Люксембург	XS0543956717	24.03.2017	5.400%	USD	150 374
SB Capital S.A.	Люксембург	XS1082459568	15.11.2019	3.352%	EUR	157 896
<b>Итого финансовых активов, переданных без прекращения признания</b>						<b>2 375 660</b>

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками за 31.12.2015.

Производных финансовых инструментов по состоянию за 31.12.2015 на балансе Банка не было.

В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

Банк не имеет просроченных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

#### 8. Инвестиционная собственность

	2015	2014
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>148 375</b>	<b>-</b>
Приобретение	303 984	170 519
Выбытие	(46 375)	(22 144)
Изменение стоимости в течение года	84 605	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>	<b>490 589</b>	<b>148 375</b>

Оценка инвестиционной недвижимости производится на периодической основе независимой фирмой профессиональных оценщиков, имеющих опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. При определении справедливой стоимости применялись методики оценки, базирующиеся на стоимости замещения объектов оценки. Указанные методики исходят из суммы затрат, необходимых для создания объекта, аналогичного объекту оценки, в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, с учетом износа объекта оценки.

## 9. Основные средства

	Компьютерное оборудование	Кассовое оборудование	Транспорт	Прочее оборудо- вание	Немате- риальные активы	Всего
Стоимость на 1 января 2014 г.	16 952	16 855	14 120	18 896	57	66 880
Накопленная амортизация	(14 673)	(11 419)	(9 541)	(15 449)	(24)	(51 106)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 г.</b>	<b>2 279</b>	<b>5 436</b>	<b>4 579</b>	<b>3 447</b>	<b>33</b>	<b>15 774</b>
- поступления	374	2 443	1 700	2 399	1	6 917
- выбытия	(3 283)	(268)	(4 325)	(2 995)	-	(10 871)
- амортизация	(561)	(1 792)	(1 099)	(1 131)	-	(4 583)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	1 941	3 352	6 146	960	24	12 423
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 г.</b>	<b>750</b>	<b>9 171</b>	<b>7 001</b>	<b>2 680</b>	<b>58</b>	<b>19 660</b>
Стоимость за 31 декабря 2014 г.	14 043	19 030	11 495	18 300	58	62 926
Накопленная амортизация	(13 293)	(9 859)	(4 494)	(15 620)	-	(43 266)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 г.</b>	<b>750</b>	<b>9 171</b>	<b>7 001</b>	<b>2 680</b>	<b>58</b>	<b>19 660</b>
- поступления	720	509	-	1 079	37	2 345
- выбытия	(489)	(415)	-	(711)	-	(1 615)
- реклассификация	61	166	-	(227)	-	-
- амортизация	(444)	(1 905)	(1 215)	(942)	-	(4 506)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	489	320	-	586	-	1 395
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 г.</b>	<b>1 087</b>	<b>7 846</b>	<b>5 786</b>	<b>2 465</b>	<b>95</b>	<b>17 279</b>
Стоимость на 31 декабря 2015 г.	14 335	19 290	11 495	18 441	95	63 656
Накопленная амортизация	(13 248)	(11 444)	(5 709)	(15 976)	-	(46 377)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 г.</b>	<b>1 087</b>	<b>7 846</b>	<b>5 786</b>	<b>2 465</b>	<b>95</b>	<b>17 279</b>

Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка.

По мнению Банка ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

По мнению Банка возмещаемая стоимость основных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Основные средства в залог третьим сторонам не передавались.

## 10. Прочие активы

	2015	2014
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 420	21 634
Требования по прочим операциям с клиентами	305	1 112
Предоплата по налогам и сборам	1 504	1 178
Расчеты по оплате труда	-	6
Расходы будущих периодов	9 719	8 972
Прочее	6 545	11 833
Материальные запасы	-	-
Резерв под прочие активы	-	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>27 493</b>	<b>44 735</b>

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

По состоянию за 31.12.2015 Банк имеет ряд прочих активов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

## 11. Средства других банков

	2015	2014
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	94	35
Средства, привлеченные от Банка России	2 160 728	1 453 058
Депозиты других банков	1 932 283	1 934 353
Просроченные привлеченные средства банков	-	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>4 093 105</b>	<b>3 387 446</b>

Средства, привлеченные от Центрального Банка, представляют собой за 31.12.2015 средства по операциям РЕПО, сроком до 30 дней, на сумму 2 160 025 тыс. руб. (2014 г.: 1 453 058 тыс. руб.). Ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения, имеют справедливую стоимость 2 375 660 тыс. руб. (см. Примечание 7).

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

## 12. Средства клиентов

	2015	2014
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.	29 793	162 155
- текущие / расчетные счета	29 793	162 155
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица всего, в т.ч.	1 196 215	1 589 763
- текущие / расчетные счета	991 467	1 125 021
- срочные депозиты	204 748	464 742
Физические лица всего, в т.ч.	3 849 699	1 728 667
- текущие счета / вклады до востребования	236 591	163 052
- срочные вклады	3 613 108	1 565 615
Прочие	-	901
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 075 707</b>	<b>3 481 486</b>

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия.

Далее приведено укрупненное распределение средств клиентов по субъектам собственности:

	2015		2014	
	сумма	доля	сумма	доля
Средства на счетах государственных организаций	29 793	1%	162 155	5%
Средства на счетах негосударственных организаций	991 467	20%	1 125 021	32%
Средства индивидуальных предпринимателей	10 890	0%	15 417	0%
Депозиты юридических лиц	204 748	4%	464 742	13%
Счета и вклады физических лиц	3 838 809	76%	1 713 250	49%
Прочие	-	0%	901	0%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 075 707</b>	<b>100%</b>	<b>3 481 486</b>	<b>100%</b>

За 31.12.2015 общая сумма остатков по 10 крупнейшим клиентам Банка составляла 1 847 913 тыс. руб. (без учета субординированных займов) или 36% от средств клиентов (за 31.12.2014 соответственно 1 130 920 тыс. руб. или 32% от средств клиентов). По состоянию за 31.12.2015 Банк имеет одного клиента, остаток которого составляют более 10% от общего объема средств клиентов (14,9%). (За 31.12.2014 таких клиентов у Банка не было).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

## 13. Выпущенные долговые обязательства

	2015	2014
Векселя	26 815	615 409
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Облигации	-	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>26 815</b>	<b>615 409</b>

Собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения в 2016 и в 2017 гг.

По состоянию за 31.12.2015 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 26 815 тыс. руб. (2014 г.: 376 578 тыс. руб.) учтены в качестве обеспечения по предоставленным Банком кредитам и банковским гарантиям.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Информация по выпущенным векселям, приобретенным связанными сторонами, приведена в Примечании 31.

#### 14. Субординированные займы

	2015	2014
Субординированные займы	1 082 493	878 708
Синдицированные кредиты	-	-
Прочее	-	-
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>1 082 493</b>	<b>878 708</b>

Субординированные займы имеют фиксированную процентную ставку и срок погашения. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 31.12.2015 в состав субординированных займов входили следующие депозиты:

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка процента	Валюта номинала	Справедливая стоимость
ООО "ОЛЭКСИС"	21.05.2009	31.05.2024	8,60%	RUB	4 973
ООО "ОЛЭКСИС"	21.05.2009	31.05.2024	8,60%	RUB	54 701
ООО "ОЛЭКСИС"	21.05.2009	31.05.2024	8,60%	RUB	49 729
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	21.05.2009	31.05.2024	8,60%	RUB	54 701
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	8,62%	RUB	9 935
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	8,62%	RUB	9 935
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	8,62%	RUB	14 902
ООО "ОЛЭКСИС"	29.04.2009	31.05.2024	8,62%	RUB	12 915
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	29.04.2009	31.05.2024	8,62%	RUB	14 902
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	29.04.2009	31.05.2024	8,62%	RUB	16 890
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	7,89%	USD	364 713
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	6,75%	USD	474 197
<b>Итого субординированных займов</b>					<b>1 082 493</b>

Субординированные займы частично привлечены от связанных с Банком сторон (см. Примечание 31).

#### 15. Прочие обязательства

	2015	2014
Налоги и сборы к уплате (кроме налога на прибыль)	4 859	2 292
Расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 261	10 639
Незавершенные расчеты	4 790	3 375
Резерв по оценочным обязательствам	4 538	5 608
Доходы будущих периодов	928	550
Расчеты с прочими кредиторами	3 194	1 552
Прочее	564	261
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>23 134</b>	<b>24 277</b>

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	2015	2014
<b>Резерв по оценочным обязательствам на 1 января отчетного года</b>	<b>5 608</b>	<b>62 008</b>
Создание резерва в течение отчетного периода	237 703	89 481
Использование резерва	-	-
Восстановление неиспользуемых резервов	(238 773)	(145 881)
<b>Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря отчетного года</b>	<b>4 538</b>	<b>5 608</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

## 16. Уставный капитал

	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Корректировка на инфляцию	Доли, выкупленные у акционеров	ИТОГО
<b>За 31.12.2013</b>	5 510 000	0,1	87 778	-	<b>638 778</b>
Обыкновенные акции	5 510 000	0,1	87 778	-	638 778
Привилегированные акции	-	-	-	-	-
<b>За 31.12.2014</b>	5 510 000	0,1	87 778	-	<b>638 778</b>
Обыкновенные акции	5 510 000	0,1	87 778	-	638 778
Привилегированные акции	-	-	-	-	-
<b>За 31.12.2015</b>	5 510 000	0,1	87 778	-	<b>638 778</b>

По состоянию за 31.12.2015 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 551 000 тыс. руб. (в оценке в соответствии с правилами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации). По состоянию за 31.12.2015 уставный капитал Банка был полностью оплачен. В отчетном периоде уставный капитал не изменялся. Привилегированных акций нет. Дивиденды не объявлялись.

## 17. Прочие компоненты совокупного дохода

	Фонды переоценки			Итого прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога
	Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Основных средств	Прочее	
<b>За 31.12.2013</b>	<b>(5 636)</b>	-	<b>1 124</b>	<b>(4 512)</b>
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-
Переоценка (Обесценение) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(58 695)	-	-	(58 695)
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-	-	-
<b>За 31.12.2014</b>	<b>(64 331)</b>	-	<b>1 124</b>	<b>(63 207)</b>
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-
Переоценка (Обесценение) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 933	-	-	7 933
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	10 156	10 156
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-	-	-
<b>За 31.12.2015</b>	<b>(56 398)</b>	-	<b>11 280</b>	<b>(45 118)</b>

Исходя из принципа осмотрительности, сумма отложенного налогового актива не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

## 18. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
- кредиты и дебиторская задолженность (не обесцененные)	877 527	627 815
- проценты по обесцененным кредитам	45 725	30 907
- средства в других банках	3 216	3 317
- средства в Банке России	27	-
- проценты по вложениям в долговые обязательства	209 780	130 174
- корреспондентские счета в других банках	2 807	3 982
- прочее	92	550
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 139 174</b>	<b>796 745</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- срочные депозиты юридических лиц (кроме банков)	(336 627)	(178 564)
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(16 332)	(26 783)
- срочные вклады и текущие счета физических лиц	(233 483)	(100 892)
- срочные депозиты банков	(119 218)	(92 669)
- текущие / расчетные счета	(11 330)	(18 174)
- прочее	-	(3)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(716 990)</b>	<b>(417 085)</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>422 184</b>	<b>379 660</b>

**19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2015	2014
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	(720)	(19 739)
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	-	748
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(720)</b>	<b>(18 991)</b>

**20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи**

	2015	2014
Государственные облигации	(6 334)	(1 711)
Муниципальные облигации	(51)	-
Облигации кредитных организаций	(4 118)	(4 742)
Облигации нерезидентов	55 736	(3 407)
Прочие инструменты	(1 167)	(46)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>44 066</b>	<b>(9 906)</b>

**21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой**

	2015	2014
<b>Доходы по операциям с иностранной валютой</b>		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	759 900	717 447
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	56 965	35 789
- от изменения НВПИ - валютного курса	434	3
<b>Итого доходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>817 299</b>	<b>753 239</b>
<b>Расходы по операциям с иностранной валютой</b>		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(720 481)	(596 894)
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(32 551)	(3 980)
- от изменения НВПИ - валютного курса	(34)	(17)
<b>Итого расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(753 066)</b>	<b>(600 891)</b>
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>64 233</b>	<b>152 348</b>

**22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой**

	2015	2014
<b>Положительная переоценка</b>		
- Долларов США	10 783 710	5 810 297
- Евро	3 965 714	1 952 112
- прочих валют	6 535	9 417
<b>Итого положительная переоценка</b>	<b>14 755 959</b>	<b>7 771 826</b>
<b>Отрицательная переоценка</b>		
- Долларов США	(10 815 267)	(5 849 889)
- Евро	(3 984 372)	(2 056 478)
- прочих валют	(5 940)	(8 016)
<b>Итого отрицательная переоценка</b>	<b>(14 805 579)</b>	<b>(7 914 383)</b>
<b>Итого доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой</b>	<b>(49 620)</b>	<b>(142 557)</b>

**23. Комиссионные доходы и расходы**

	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
- комиссия за открытие и ведение счетов	14 255	14 057
- комиссия по расчетным и кассовым операциям	90 672	82 607
- комиссия по операциям с валютными ценностями	1 730	1 189
- комиссия по выданным гарантиям	36 866	34 351
- прочее	57 643	20 718
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>201 166</b>	<b>152 922</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- комиссия по расчетным и кассовым операциям	(18 929)	(13 541)
- комиссия по переводам денежных средств	(5 635)	(4 045)
- комиссия по операциям с валютными ценностями	(2 838)	(2 771)
- прочее	(12 563)	(12 033)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(39 965)</b>	<b>(32 390)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>161 201</b>	<b>120 532</b>

**24. Прочие операционные доходы**

	2015	2014
Доходы от сдачи имущества в аренду	15 063	939
Доходы от сдачи в аренду сейфов	2 271	2 151
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	101	1 077
Полученные штрафы и пени	15 785	3 400
Прочее	151 372	32 944
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>184 592</b>	<b>40 511</b>

**25. Административные и прочие операционные расходы**

	2015	2014
Расходы на персонал	(284 469)	(278 693)
Операционная аренда	(198 056)	(181 490)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	(42 190)	(23 014)
Расходы от выбытия основных средств	(21 464)	(2 841)
Услуги связи	(9 185)	(7 536)
Расходы на рекламу и маркетинг	(1 711)	(1 673)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(57 860)	(33 304)
Расходы на благотворительность	(637)	(137)
Прочее	(115 790)	(7 100)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(731 362)</b>	<b>(535 788)</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в фонд социального страхования РФ и пенсионный фонд РФ, которые в 2015 г. составили 59 127 тыс. руб. (2014 г.: 51 534 тыс. руб.).



## 26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	25 727	4 558
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(89 438)	(28 794)
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(63 711)</b>	<b>(24 236)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2014 г.: 20%). Взаимосвязь между фактическим налогом на прибыль и налогом, рассчитанным на основе ставки, утвержденной законодательством, может быть представлена следующим образом:

	2015	2014
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>34 379</b>	<b>44 731</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(6 875)	(8 946)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
- расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
Использование налогового убытка прошлых периодов	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Прочее	(56 836)	(15 290)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(63 711)</b>	<b>(24 236)</b>

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

	2015	2014
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение	6 987	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-	-
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	32 285	28 794
Прочее	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>39 272</b>	<b>28 794</b>
Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	-	8 072
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>39 272</b>	<b>20 722</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение	-	(1 260)
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	(102 983)	(19 462)
Прочее	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(102 983)</b>	<b>(20 722)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>(63 711)</b>	<b>-</b>

## 27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, а также операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми рисками, стратегическим риском и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих видов риска.

### 27.1. Страновой риск

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. В то же время часть средств в кредитных организациях, как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги так же частично представлены группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств представителей Российской Федерации.

Активы и пассивы Банка в разрезе стран распределены следующим образом (в рублевом эквиваленте, в тыс. руб.):

	2015		2014	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Азербайджан	-	660	-	1 000
Беларусь	-	7	-	733
Великобритания	1 242	-	2 402	-
Германия	31 619	279	41 626	162
Израиль	-	3 023	-	11 222
Ирландия	620 041	-	-	-
Италия	-	194	-	-
Казахстан	-	10	-	1
Кипр	-	259	-	199
Китай	-	4	-	1
Куба	-	8	-	-
Латвия	-	691	-	-
Литва	-	6	-	-
Люксембург	776 364	-	125 237	-
Сербия	-	45	-	6
США	126 573	3	263 714	104
Узбекистан	-	2 138	-	-
Украина	67	23 116	-	22 994
Швейцария	174	1 836 785	8 185	1 501 336
Эстония	-	307	-	-
прочие иностранные государства	-	17	-	50
<b>Итого по нерезидентам</b>	<b>1 556 080</b>	<b>1 867 552</b>	<b>441 164</b>	<b>1 537 808</b>

Значительная доля резидентов США в иностранных активах объясняется остатками иностранной валюты в долларах США в кассах Банка. Активы резидентов Люксембурга представлены ценными бумагами (еврооблигациями) иностранных дочерних структур российских банков. Значительная доля в привлеченных иностранных средствах, приходящаяся на Швейцарию, представляет собой межбанковские кредиты, привлеченные от швейцарского банка Banque de Commerce et de Placements (BCP).

## 27.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

## 27.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и Планово-Аналитическое Управление Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31.12.2015 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>						
- Денежные средства и их эквиваленты	853 908	-	-	-	-	853 908
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	46 982	-	-	-	-	46 982
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
- Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
- Кредиты и дебиторская задолженность	2 318 010	690 149	1 370 791	2 559 984	236 999	7 175 933
- Финансовые активы для продажи	24 762	-	-	-	-	24 762
- Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания	2 375 660	-	-	-	-	2 375 660
- Инвестиционная недвижимость	490 589	-	-	-	-	490 589
- Основные средства	17 279	-	-	-	-	17 279
- Текущий налоговый актив	14 332	-	-	-	-	14 332
- Отложенное налоговое требование	-	-	-	-	-	-
- Прочие активы	6 624	20 798	71	-	-	27 493
<b>Итого активов</b>	<b>6 148 146</b>	<b>710 947</b>	<b>1 370 862</b>	<b>2 559 984</b>	<b>236 999</b>	<b>11 026 938</b>
<b>Обязательства</b>						
- Средства других банков	2 160 822	-	1 834 643	97 640	-	4 093 105
- Средства клиентов	1 530 792	599 871	1 899 985	1 045 059	-	5 075 707
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 583	21 502	1 730	-	26 815
- Субординированные займы	-	-	-	-	1 082 493	1 082 493
- Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
- Отложенное налоговое обязательство	62 117	-	-	-	-	62 117
- Прочие обязательства	12 216	2 695	2 111	6 112	-	23 134
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 765 947</b>	<b>606 149</b>	<b>3 758 241</b>	<b>1 150 541</b>	<b>1 082 493</b>	<b>10 363 371</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 382 199</b>	<b>104 798</b>	<b>(2 387 379)</b>	<b>1 409 443</b>	<b>(845 494)</b>	<b>663 567</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>2 382 199</b>	<b>2 486 997</b>	<b>99 618</b>	<b>1 509 061</b>	<b>663 567</b>	<b>X</b>

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств за 31.12.2014 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>						
- Денежные средства и их эквиваленты	1 543 691	-	-	-	-	1 543 691
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	168 581	-	-	-	-	168 581
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
- Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
- Кредиты и дебиторская задолженность	995 533	1 572 639	1 542 281	1 080 300	200 372	5 391 125
- Финансовые активы для продажи	188 449	-	-	-	-	188 449
- Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания	1 541 901	-	-	-	-	1 541 901
- Инвестиционная недвижимость	148 375	-	-	-	-	148 375
- Основные средства	19 660	-	-	-	-	19 660
- Текущий налоговый актив	14 332	-	-	-	-	14 332
- Отложенное налоговое требование	-	-	-	-	-	-
- Прочие активы	28 180	3 276	12 363	916	-	44 735
<b>Итого активов</b>	<b>4 648 702</b>	<b>1 575 915</b>	<b>1 554 644</b>	<b>1 081 216</b>	<b>200 372</b>	<b>9 060 849</b>
<b>Обязательства</b>						
- Средства других банков	1 469 141	311 961	1 488 702	117 642	-	3 387 446
- Средства клиентов	2 050 614	468 607	814 565	147 700	-	3 481 486
- Выпущенные долговые ценные бумаги	326 026	53 965	229 148	6 270	-	615 409
- Субординированные займы	-	-	-	-	878 708	878 708
- Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
- Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
- Прочие обязательства	6 628	13 359	4 097	193	-	24 277
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 852 409</b>	<b>847 892</b>	<b>2 536 512</b>	<b>271 805</b>	<b>878 708</b>	<b>8 387 326</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>796 293</b>	<b>728 023</b>	<b>(981 868)</b>	<b>809 411</b>	<b>(678 336)</b>	<b>673 523</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>796 293</b>	<b>1 524 316</b>	<b>542 448</b>	<b>1 351 859</b>	<b>673 523</b>	<b>X</b>

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и межбанковских кредитов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка в результате несоответствия сроков привлечения пассивов и сроков размещения активов, Банк принимает меры по увеличению ликвидных активов на конкретную отчетную дату, прежде всего за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах. При этом, Банка принимает меры по реструктуризации активов и пассивов для достижения соответствия сроков размещения и привлечения.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

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

Управление риск-менеджмента регулярно (не реже одного раза в квартал) проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	2015	2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15%	51,7	59,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50%	172,6	111,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120%	55,5	43,7

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

#### 27.4. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

##### 27.4.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31.12.2015. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
- Денежные средства и их эквиваленты	654 357	148 538	49 644	1 369	853 908
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	46 982	-	-	-	46 982
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
- Средства в других банках	-	-	-	-	-
- Ссуды и дебиторская задолженность	3 092 218	2 880 108	1 203 607	-	7 175 933
- Финансовые активы для продажи	15 511	9 251	-	-	24 762
- Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания	988 505	590 423	796 732	-	2 375 660
- Инвестиционная недвижимость	490 589	-	-	-	490 589
- Основные средства	17 279	-	-	-	17 279
- Текущий налоговый актив	14 332	-	-	-	14 332
- Отложенное налоговое требование	-	-	-	-	-
- Прочие активы	27 493	-	-	-	27 493
<b>Итого активов</b>	<b>5 347 266</b>	<b>3 628 320</b>	<b>2 049 983</b>	<b>1 369</b>	<b>11 026 938</b>
<b>Обязательства</b>					
- Средства других банков	2 258 377	853 029	981 693	6	4 093 105
- Средства клиентов	2 785 078	1 776 806	513 703	120	5 075 707
- Выпущенные долговые ценные бумаги	14 964	11 851	-	-	26 815
- Субординированные займы	243 584	838 909	-	-	1 082 493
- Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-
- Отложенное налоговое обязательство	62 117	-	-	-	62 117
- Прочие обязательства	20 071	995	2 068	-	23 134
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 384 191</b>	<b>3 481 590</b>	<b>1 497 464</b>	<b>126</b>	<b>10 363 371</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(36 925)</b>	<b>146 730</b>	<b>552 519</b>	<b>1 243</b>	<b>663 567</b>

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию за 31.12.2014.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
- Денежные средства и их эквиваленты	1 096 335	326 275	117 756	3 325	1 543 691
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	168 581	-	-	-	168 581
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
- Средства в других банках	-	-	-	-	-
- Ссуды и дебиторская задолженность	3 214 429	1 757 775	418 921	-	5 391 125
- Финансовые активы для продажи	167 618	20 831	-	-	188 449
- Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания	1 437 496	104 405	-	-	1 541 901
- Инвестиционная недвижимость	148 375	-	-	-	148 375
- Основные средства	19 660	-	-	-	19 660
- Текущий налоговый актив	14 332	-	-	-	14 332
- Отложенное налоговое требование	-	-	-	-	-
- Прочие активы	44 732	3	-	-	44 735
<b>Итого активов</b>	<b>6 311 558</b>	<b>2 209 289</b>	<b>536 677</b>	<b>3 325</b>	<b>9 060 849</b>
<b>Обязательства</b>					
- Средства других банков	1 890 585	655 056	841 801	4	3 387 446
- Средства клиентов	800 791	1 573 817	1 105 154	1 724	3 481 486
- Выпущенные долговые ценные бумаги	150 308	465 101	-	-	615 409
- Субординированные займы	231 138	647 570	-	-	878 708
- Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-
- Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
- Прочие обязательства	22 456	1 663	158	-	24 277
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 095 278</b>	<b>3 343 207</b>	<b>1 947 113</b>	<b>1 728</b>	<b>8 387 326</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 216 280</b>	<b>(1 133 918)</b>	<b>(1 410 436)</b>	<b>1 597</b>	<b>673 523</b>

Открытые валютные позиции Банка за 31.12 соответствующего года составляли:

Иностраннные валюты:	2015		2014	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	77 248	-	-	(58 477)
Евро	-	(120 392)	-	(32 037)
Английский фунт стерлингов	1 234	-	814	-
Китайский юань	10	-	-	-
Швейцарский франк	-	-	784	-
<b>Сумма открытых валютных позиций</b>		<b>120 392</b>		<b>90 514</b>

#### 27.4.2. Процентный риск

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

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	-	0,6%	-	-	0,3%	-
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	14,5%	12,1%	-	13,9%	11,7%	8,5%
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	20,2%	11,8%	11,7%	15,6%	12,0%	11,9%
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	11,2%	1,3%	-	9,3%	-	-
- учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,0%	5,1%	3,4%	8,9%	9,0%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	12,4%	6,6%	5,1%	9,2%	5,2%	5,1%
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,6%	-	-	0,4%	-	-
- депозиты корпоративных клиентов	11,3%	-	-	6,7%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	13,9%	6,3%	5,0%	11,0%	5,6%	3,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,5%	5,0%	-	9,9%	8,7%	-
Субординированные займы	8,7%	7,2%	-			

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

По портфелю ценных бумаг процентный риск за 31.12 соответствующего года составлял:

	2015	2014
Общий процентный риск	25 747	21 636
Специальный процентный риск	43 165	60 051
<b>Итого процентный риск по ценным бумагам</b>	<b>68 912</b>	<b>81 687</b>

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Банк для управления процентным риском использует метод анализа длительности (дюраций). На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.



### 27.4.3. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

### 27.5. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Базельскими рекомендациями и нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Расчет размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, ведение аналитической базы данных, оценка операционных рисков по направлениям деятельности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС Inversion; разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС Inversion;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

## 27.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Банк применяет качественную и количественную оценку правового риска.

Количественная оценка правового риска, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий. Каждому источнику соответствует весовой коэффициент, определенный в зависимости от характера возможного ущерба в случае наступления неблагоприятного события. Балл проставляется в зависимости от количества и последствия фактов риска за оцениваемый период времени, причиной наступления которых явился рассматриваемый источник риска. Управление рисков осуществляет мониторинг правового риска количественным способом.

Для качественной оценки уровня правового риска применяется следующая таблица:

Качественная оценка уровня правового риска

Уровни риска	Н1 (норматив достаточности собственных средств)	УР (б/в)	Соотношение судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка
низкий (0 баллов)	В пределах установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	от 0 до 0,5	= < 0
умеренный (1 балл)		от 0 до 0,5	> 0
		от 0,6 до 1,5	= < 0
средний (2 балла)		от 0,6 до 1,5	> 0
		от 1,6 до 2,5	= < 0
высокий (3 балла)	Ниже предела установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	от 1,6 до 2,5	> 0
		от 2,6 до 3	> 0 или = < 0
		при любых вышеперечисленных условиях	

Оценка правового риска осуществляется не реже, чем 1 раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне правового риска Правлению Банка.

Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- подчиненность Юридического Управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Управления;
- предоставление максимальному количеству сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, а также информации по управлению правовым риском в Банке;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

## 27.7. Стратегический риск

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

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Мониторинг стратегического риска осуществляется как количественным, так и качественным способом.

Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг стратегического риска количественным способом путем сверки показателей – индикаторов уровня стратегического риска за текущий и предыдущий отчетный период.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решения;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;

## 27.8. Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Банк применяет качественную и количественную оценку риска потери деловой репутации.

Количественная оценка риска потери деловой репутации, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий

При качественной оценке риска потери деловой репутации, следует принимать во внимание:

- уровень риска потери деловой репутации признается «высоким» в случае, если уровень операционного риска признается «высоким».
- оценка риска потери деловой репутации осуществляется не реже, чем один раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка.

## 28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Для выполнения установленных целей Управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования.

С 01.01.2014 расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения о капитале за 31.12 соответствующего года имеет следующий вид:

	2015	2014
- Базовый капитал	657 838	681 295
Добавочный капитал	-	-
<b>Итого Основной капитал</b>	<b>657 838</b>	<b>681 295</b>
Дополнительный капитал	1 083 155	891 976
- в том числе субординированные депозиты	1 083 151	891 972
<b>Всего собственные средства</b>	<b>1 740 993</b>	<b>1 573 271</b>

Достаточность капитала за 31.12 соответствующего года (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	2015	2014
Достаточность базового капитала (Н1.1)	5,0	6,4	7,7
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	6,4	7,7
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	10,0	17,0	17,8

В течение отчетного года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала. Улучшение (рост) норматива достаточности капитал обусловлено реформированием субординированных кредитов на условиях, необходимых для полного их включения (без дисконтирования) в расчет капитала.

Взаимосвязь показателей собственных средств (балансового капитала) и прибыли, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства с соответствующими показателями, полученными по Международным стандартам финансовой отчетности за 31.12.2015, представлена ниже:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>728 225</b>	<b>38 200</b>
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	46 154	22 332
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(4 833)	6 664
Расходы по созданию резервов	(21 131)	(35 841)
Амортизация основных средств	4 594	1 244
Фонд переоценки основных средств	(4)	-
Отложенное налогообложение	(89 438)	(60 644)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>663 567</b>	<b>(28 045)</b>

За 31.12.2014 соответствующие взаимосвязи выглядят следующим образом:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>671 936</b>	<b>8 655</b>
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	23 822	23 822
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(11 024)	249
Расходы по созданию резервов	14 237	8 738
Амортизация основных средств	3 350	7 825
Фонд переоценки основных средств	(4)	-
Отложенное налогообложение	(28 794)	(28 794)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>673 523</b>	<b>20 495</b>

## 29. Условные обязательства

### Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по текущим искам не приведут к существенным убыткам для банка и, соответственно, Банк не сформировал резерв по данным судебным разбирательствам.

### 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 и о совокупном доходе 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 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.

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

### Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства Банка по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка за 31.12 соответствующего года составляли:

	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	1 416 796	1 155 777
Гарантии выданные	869 870	1 012 543
Резерв по обязательствам кредитного характера	(13 721)	(5 608)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>2 272 945</b>	<b>2 162 712</b>

Выданные Банком по состоянию за 31.12.2015 гарантии отнесены к категории "возможных к взысканию" (с вероятностью от 20 до 50%), вследствие чего они не рассматриваются в данной отчетности с точки зрения их состава и резервирования.

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

По состоянию за 31.12.2015 справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 272 945 тыс. руб. (2014 г.: 2 162 712 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2015	2014
Рубли	1 978 741	1 892 097
Доллары США	172 962	270 000
Евро	121 242	615
Прочие валюты	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>2 272 945</b>	<b>2 162 712</b>

#### Обязательства по операционной аренде.

Суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, составили за 31.12.2015 сумму 280 268 тыс. руб. (2014 г.: 185 207 тыс. руб.).

#### Заложенные активы.

По состоянию на отчетную дату банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Таким образом, обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование. По состоянию за 31.12.2015 остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 46 982 тыс. руб. (2014 г.: 168 581 тыс. руб.).

#### Активы, находящиеся на хранении.

Активы, находящиеся на хранении у Банка, включают следующие категории:

	2015	2014
Акции	-	-
Векселя	26 815	376 578
Прочее	-	-
<b>Итого активов на хранении</b>	<b>26 815</b>	<b>376 578</b>

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, не смотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских 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 Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, а для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяет профессиональные суждения.

Банк не считает практичным рассчитывать оценочную справедливую стоимость кредитов клиентам и срочных депозитов. Эти инструменты не используются в торгах на российских финансовых рынках, в связи с чем невозможно получить объективную оценку справедливой стоимости инструмента. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов в значительной степени воздействует на справедливую стоимость финансовых инструментов. Учитывая вышесказанное, Банк не считает, что объективная база для оценки справедливой стоимости кредитов клиентам и срочных депозитов может быть получена с достаточной степенью надежности для обеспечения пользователей значимой информацией.

Для расчета справедливой стоимости других финансовых инструментов Банка применяются следующие методы и допущения.

#### **Финансовые активы.**

Для денежных активов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Справедливая стоимость ряда финансовых активов, учтенных по первоначальной стоимости, включая краткосрочные средства, средства в банках и прочие краткосрочные финансовые активы, приблизительно равна балансовой ввиду их краткосрочного характера.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется по их рыночной стоимости. Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, оцениваются Банком с учетом таких методов, как дисконтирование денежных потоков и финансовой информации о сделках с этими ценными бумагами.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, кредиты клиентам могут рассматриваться в целях составления настоящей финансовой отчетности как размещенные по процентным ставкам, приближенным к рыночным.

Финансовые активы отражаются в отчетности за вычетом резерва под обесценение за исключением финансовых активов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости.

#### **Финансовые обязательства.**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

#### **Градации справедливой стоимости.**

Справедливая стоимость финансовых инструментов градируется Банком по следующим трем уровням:

1-й уровень. Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.

2-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка. При этом возможны два способа расчета:

- по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
- методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).

3-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31.12.2015.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	853 908	853 908	853 908
- наличные средства			322 196		
- остатки по счетам в Банке России			459 156		
- корреспондентские счета в других банках			72 556		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	7 477 952	7 477 952	7 477 952
- корпоративные кредиты			4 221 928		
- кредиты ИП			252 042		
- кредиты физическим лицам			935 165		
- дебиторская задолженность			2 068 817		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 395 622	-	4 835	2 400 457	2 400 457
- российские государственные облигации	353 910		-		
- муниципальные облигации	82 097		-		
- корпоративные облигации	1 959 615		-		
- векселя	-		-		
- залладные к продаже	-		4 835		
- материальные запасы к продаже	-		-		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 395 622</b>	<b>-</b>	<b>8 336 695</b>	<b>10 732 317</b>	<b>10 732 317</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	4 093 105	4 093 105	4 093 105
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков			94		
- средства, привлеченные от Банка России			2 160 728		
- краткосрочные депозиты других банков			1 932 283		
- просроченные привлеченные средства банков			-		
Средства клиентов	-	-	5 075 707	5 075 707	5 075 707
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций			29 793		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций			-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов			991 467		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов			204 748		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц			236 591		
- срочные вклады физических лиц			3 613 108		
- прочие			0		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	26 815	26 815	26 815
- векселя			26 815		
- депозитные и сберегательные сертификаты			-		
- облигации			-		
Субординированные займы	-	-	1 082 493	1 082 493	1 082 493
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 278 120</b>	<b>10 278 120</b>	<b>10 278 120</b>



Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31.12.2014.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень  рыночные котировки	2-й уровень  определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень  определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 543 691	1 543 691	1 543 691
- наличные средства	-	-	473 814		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	254 140		
- корреспондентские счета в других банках	-	-	815 737		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	5 391 125	5 391 125	5 391 125
- корпоративные кредиты	-	-	4 441 277		
- кредиты ИП	-	-	-		
- кредиты физическим лицам	-	-	738 046		
- дебиторская задолженность	-	-	211 802		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 562 732	115 104	52 514	1 730 350	1 730 350
- российские государственные облигации	732 882	-	-		
- корпоративные облигации	829 850	-	-		
- векселя	-	-	-		
- закладные к продаже	-	-	52 514		
- материальные запасы к продаже	-	115 104	-		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 562 732</b>	<b>115 104</b>	<b>6 987 330</b>	<b>8 665 166</b>	<b>8 665 166</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	3 387 446	3 387 446	3 387 446
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	35		
- средства, привлеченные от Банка России	-	-	1 453 058		
- краткосрочные депозиты других банков	-	-	1 934 353		
- просроченные привлеченные средства банков	-	-	-		
Средства клиентов	-	-	3 481 486	3 481 486	3 481 486
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	162 155		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	1 125 021		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	464 742		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	163 052		
- срочные вклады физических лиц	-	-	1 565 615		
- прочие	-	-	901		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	615 409	615 409	615 409
- векселя	-	-	615 409		
- депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-		
- облигации	-	-	-		
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 484 341</b>	<b>7 484 341</b>	<b>7 484 341</b>

### 31. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом (КУП), а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под крупными акционерами, операции которых отражены в данном Примечании, понимаются акционеры Банка с долей участия 20% и выше (IAS29p6).

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию за 31 декабря соответствующего года:

	2015				2014			
	Крупные акционеры	КУП	прочие	Всего	Крупные акционеры	КУП	прочие	Всего
Кредиты и дебиторская задолженность	91 000	2 725	-	93 725	118 000	4 680	-	122 680
Резерв под обесценение кредитов	(12 700)	(244)	-	(12 944)	(150)	(934)	-	(1 084)
Прочие активы	-	-	-	-	4 301	-	-	4 301
<b>Итого в составе активов</b>	<b>78 300</b>	<b>2 481</b>	<b>-</b>	<b>80 781</b>	<b>122 151</b>	<b>3 746</b>	<b>-</b>	<b>125 897</b>
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	72 261	7 605	2 398	82 264	27 293	5 323	635	33 251
Срочные депозиты	683 603	7 910	9 679	701 192	-	9 629	4 223	13 852
Субординированные займы	1 082 493	-	-	1 082 493	878 708	-	-	878 708
Выпущенные векселя	-	-	-	-	243 499	-	-	243 499
Прочие обязательства	-	41	8	49	5 617	123	31	5 771
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>1 838 357</b>	<b>15 556</b>	<b>12 085</b>	<b>1 865 998</b>	<b>1 155 117</b>	<b>15 075</b>	<b>4 889</b>	<b>1 175 081</b>

По операциям со связанными сторонами получены следующие финансовые результаты:

	2015				2014			
	Крупные акционеры	КУП	прочие	Всего	Крупные акционеры	КУП	прочие	Всего
Процентные доходы	6 019	349	-	6 368	468	175	-	643
Процентные расходы	108 556	1 536	1 239	111 331	(64 315)	(971)	(666)	(65 952)
Комиссионные доходы	1 443	51	7	1 501	988	190	46	1 224
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

За 2015 год и за 2014 гг. вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка включало в себя только краткосрочные вознаграждения.

	2015	2014
Величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, из них:		
- краткосрочные (оплата труда)	43 188	46 873
- долгосрочные	-	-
Нефиксированные выплаты		
- компенсации за неиспользованные отпуска	1 018	2 447

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) – управленческому персоналу в течение 2013-2014 гг. не производились.  
В отчетном периоде компенсации управленческому персоналу не выплачивались.

Председатель Правления



Беяева Т.Б.

Главный бухгалтер

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'И.А. Блохина'.

Блохина И.А.

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 51 листов  
Начальник канцелярии  
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.  
Действует на основании доверенности  
№ 02-01-1506163 от 23.06.2015  
25 " 04 " 2016 г.

