

Аудиторское заключение  
о финансовой отчетности  
**АО АКБ «ЦентроКредит»**  
за 2015 год

*Апрель 2016 г.*

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности  
АО АКБ «ЦентроКредит»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	29
5. Денежные средства и счета в ЦБ РФ	30
6. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	31
7. Средства в кредитных организациях	33
8. Кредиты клиентам	33
9. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	36
10. Основные средства	37
11. Налогообложение	37
12. Прочие расходы от обесценения и резервы	39
13. Прочие активы и обязательства	39
14. Задолженность перед ЦБ РФ	40
15. Средства кредитных организаций	40
16. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40
17. Средства клиентов	41
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
19. Капитал	42
20. Договорные и условные обязательства	42
21. Процентные доходы и расходы	44
22. Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	44
23. Чистые комиссионные доходы	44
24. Дивиденды полученные	44
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	45
26. Управление рисками	45
27. Оценка справедливой стоимости	59
28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	64
29. Взаимозачет финансовых инструментов	65
30. Раскрытие информации о связанных сторонах	66
31. Достаточность капитала	68

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров  
АО АКБ «ЦентроКредит»

### **Заключение о финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

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

### **Прочие сведения**

Аудит финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 4 июня 2015 г.

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

Руководство АО АКБ «ЦентроКредит» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

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


Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



Мария Игнатъева  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2016 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739198387.  
Местонахождение: 119017, Россия, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**Отчет о финансовом положении****на 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5	6 267 134	5 133 706
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в т.ч.:	6	52 030 206	34 358 514
- финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	6	27 777 248	26 660 077
Средства в кредитных организациях	7	18 342 767	29 409 178
Кредиты клиентам	8	23 277 858	25 303 387
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	9	47 709	826 295
- инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	9	—	488 415
Основные средства	10	107 000	257 990
Прочие активы	13	1 320 923	180 435
<b>Итого активы</b>		<b>101 393 597</b>	<b>95 469 505</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	14	8 990 258	38 367 490
Средства кредитных организаций	15	27 619 407	267 948
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	—	3 520 173
Средства клиентов	17	23 534 957	18 984 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	4 020 849	4 280 354
Прочие резервы	20	1 571 132	812 143
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11	7 856	18 640
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	1 957 296	624 324
Прочие обязательства	13	156 421	140 701
<b>Итого обязательства</b>		<b>67 858 176</b>	<b>67 015 953</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	6 946 140	6 946 140
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(4 969)	548 201
Нераспределенная прибыль		26 594 250	20 959 211
<b>Итого капитал</b>		<b>33 535 421</b>	<b>28 453 552</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>101 393 597</b>	<b>95 469 505</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зими́на Л.В.



Председатель Правления

Пере́пилицына Н.В.

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

29 апреля 2016 г.

**Отчет о прибылях и убытках**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Процентные доходы	21	7 559 315	6 585 718
Процентные расходы	21	(3 516 189)	(3 134 652)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>4 043 126</b>	<b>3 451 066</b>
Восстановление/(создание) резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	8	863 376	(12 954 729)
<b>Чистый процентный доход/ (расход) после создания резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>		<b>4 906 502</b>	<b>(9 503 663)</b>
Комиссионные доходы	23	306 442	331 009
Комиссионные расходы	23	(117 932)	(48 033)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22	(3 353 952)	6 564 814
Чистые доходы от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		694 739	1 989 415
Чистые (расходы) по операциям с драгоценными металлами		(534 333)	(113 732)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		121 725	836 801
- переоценка валютных статей		7 390 940	5 791 414
Дивиденды полученные	24	1 132 239	657 312
Прочие доходы		97 621	40 626
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>5 737 489</b>	<b>16 049 626</b>
Расходы на персонал	25	(678 798)	(610 183)
Амортизация		(24 154)	(39 823)
Прочие операционные расходы	25	(382 465)	(406 012)
Прочие расходы от обесценения и резервы	12	(767 732)	(426 292)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(1 853 149)</b>	<b>(1 482 310)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>8 790 842</b>	<b>5 063 653</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(1 743 146)	(531 949)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>7 047 696</b>	<b>4 531 704</b>



**Отчет о совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>7 047 696</b>	<b>4 531 704</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи		4 519	(626 202)
Реклассификация справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи в состав прибыли и убытка в связи с выбытием		(694 739)	(2 426 604)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода за период	11	137 050	610 561
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>6 494 526</b>	<b>2 089 459</b>

**Отчет об изменениях в капитале**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>Нераспре- деленная прибыль</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>6 946 140</b>	<b>2 990 446</b>	<b>16 427 507</b>	<b>26 364 093</b>
Прибыль за год	–	–	4 531 704	4 531 704
Прочий совокупный доход за год	–	(2 442 245)	–	(2 442 245)
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>–</b>	<b>(2 442 245)</b>	<b>4 531 704</b>	<b>(2 089 459)</b>
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>6 946 140</b>	<b>548 201</b>	<b>20 959 211</b>	<b>28 453 552</b>
Прибыль за год	–	–	7 047 696	7 047 696
Прочий совокупный доход за год	–	(553 170)	–	(553 170)
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>–</b>	<b>(553 170)</b>	<b>7 047 696</b>	<b>6 494 526</b>
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 19)	–	–	(1 412 657)	(1 412 657)
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>6 946 140</b>	<b>(4 969)</b>	<b>26 594 250</b>	<b>33 535 421</b>

## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		7 625 281	6 585 718
Проценты выплаченные		(3 544 768)	(3 134 652)
Комиссии полученные		306 442	331 009
Комиссии выплаченные		(117 932)	(48 033)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(9 844 793)	11 241 918
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(249 738)	(113 732)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		121 731	836 801
Дивиденды полученные		962 073	657 312
Прочие доходы полученные		97 621	40 626
Расходы на персонал выплаченные		(661 302)	(610 285)
Прочие операционные расходы выплаченные		(322 231)	(406 012)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(5 627 616)</b>	<b>15 380 670</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		168 574	(111 117)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(3 952 464)	4 574 715
Средства в кредитных организациях		(61 369)	(1 040 841)
Кредиты клиентам		2 481 375	(12 317 787)
Прочие активы		(809 280)	(55 767)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		(29 377 232)	6 757 074
Средства кредитных организаций		27 318 589	(1 364 534)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(3 520 173)	3 520 173
Средства клиентов		3 230 731	9 092 305
Выпущенные долговые ценные бумаги		(353 274)	(443 802)
Прочие обязательства		22 010	55 291
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(10 480 129)</b>	<b>24 046 380</b>
Уплаченный налог на прибыль		(141 070)	(313 730)
<b>Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(10 621 199)</b>	<b>23 732 650</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(6 525)	2 424
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		788 209	4 952 630
Приобретение основных средств		(31 454)	(88 254)
Поступления от реализации основных средств		44 832	86 770
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>795 062</b>	<b>4 953 570</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(1 412 489)	(2 539 248)
Субординированные займы			(2 539 248)
<b>Чистое (расходование) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(1 412 489)</b>	<b>(2 539 248)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 412 848	(498 788)
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(9 825 778)</b>	<b>25 648 184</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	5	<b>34 219 888</b>	<b>8 571 704</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>24 394 110</b>	<b>34 219 888</b>

Прилагаемые примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

**1. Описание деятельности**

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 году. В 2015 году Банк «ЦентроКредит» (Акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06356-001000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 5 дополнительных офисов, 16 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания). Юридический адрес Банка: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, строение 1.

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. численность сотрудников Банка составляла 490 и 497 человек, соответственно.

Состав акционеров на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

<b>Акционер</b>	<b>2015 г., %</b>	<b>2014 г., %</b>
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	67,85	67,85
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	6,34	6,33
Прочие	0,04	0,05
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Состав Совета директоров на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

<b>ФИО</b>	<b>Должность члена Совета директоров</b>	<b>Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) 2015 г., %</b>	<b>Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) 2014 г., %</b>
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,84	81,84
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,12	18,11
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	–	–
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	–	–
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	–	–

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты:

*Поправки к МСФО (IAS) 19 «Программы с установленными выплатами: взносы работников»*

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов**

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

*МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т. ч. следующие моменты:

- ▶ условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- ▶ условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- ▶ если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

*МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Данная поправка не оказала влияние на учетную политику Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Данные поправки не оказали влияние на учетную политику Банка.

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка, и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику.

##### *МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»*

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. Данные поправки не оказали влияния на учетную политику Банка.

##### *МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»*

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

#### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов**

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

##### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- ▶ данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Поправка не оказывает влияние на Банк, поскольку Банк не является объектом совместной деятельности.

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Банк не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»*

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Банк применял МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Банка.

##### *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Определение МСФО, вступившего в силу»*

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Банк, поскольку Банк уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрывается в Примечании 27.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства на текущих, клиринговых и депозитных счетах в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с драгоценными металлами.

#### Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств ЦБ РФ, кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих получение (уплату) вариационной маржи, определяется в размере вариационной маржи. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг или инвестиций, имеющих в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора*

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

##### *ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

##### *iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### **Взаимозачет финансовых активов**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

##### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

**Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	20
Мебель и оборудование	3
Банковское оборудование	4
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 руб. и 56,2584 руб. за 1 доллар США, соответственно, 79,6972 руб. и 68,3427 руб. за 1 евро, соответственно.

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на его капитал. Банку потребуется более детальный анализ, включающий всю обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

##### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»*

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Совместная деятельность: учет приобретенных долей участия»*

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

*Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации»*

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

*Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения*

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как у Банка нет плодоносящих растений.

*Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»*

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

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»*

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. В декабре 2015 г. Совет по МСФО решил отложить дату вступления в силу этих поправок на неопределенный срок.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»*

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- ▶ отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»*

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

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

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

*МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия*

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание*

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

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

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

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Банка были сделаны следующие суждения и учетные оценки, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

##### *Оценка финансовых инструментов*

Как описывается в Примечании 27, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 27 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

##### *Оценка инвестиционной недвижимости*

Банк учитывает землю и здания в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Для этого банк привлекает независимого квалифицированного оценщика. Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости проводится путем сравнения рыночной стоимости объектов с аналогичным местоположением и характеристиками.

##### *Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.*

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющих данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2015 г., составила 14 764 413 тыс. руб. (2014 г.: 16 942 390 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 8.

(в тысячах российских рублей)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Переклассификация сравнительной информации**

В отчете о финансовом положении на 31 декабря 2015 г. и в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., была изменена презентация статей. В данные за 2014 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2015 году:

	<i>Представлено в отчетности 2014 г.</i>	<i>Представлено в отчетности 2015 г.</i>
<b>Наименование статьи отчета о финансовом положении</b>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 358 514	–
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в т.ч.:		34 358 514
- финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»		26 660 077
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	826 295	–
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:		826 295
- инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»		488 415
Средства банков и ЦБ РФ	42 155 611	–
Задолженность перед ЦБ РФ	–	38 367 490
Средства кредитных организаций	–	267 948
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	3 520 173
<b>Наименование статьи отчета о прибылях и убытках</b>		
Операционные расходы	(1 056 018)	
Расходы на персонал		(610 183)
Амортизация		(39 823)
Прочие операционные расходы		(406 012)

**5. Денежные средства и счета в ЦБ РФ**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Наличные средства	4 117 113	2 688 513
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	2 150 021	2 445 193
<b>Денежные средства и счета в ЦБ РФ</b>	<b>6 267 134</b>	<b>5 133 706</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 г. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в ЦБ РФ составила 154 422 тыс. руб. и 322 996 тыс. руб., соответственно.

(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и счета в ЦБ РФ (продолжение)**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях (Примечание 7)	16 145 072	22 248 319
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	6 267 134	5 133 706
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней (Примечание 7)	1 847 576	3 343 355
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней (Примечание 7)	350 119	3 817 504
	<u>24 609 901</u>	<u>34 542 884</u>
За вычетом:		
Обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(154 422)	(322 996)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(61 369)	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<u><u>24 394 110</u></u>	<u><u>34 219 888</u></u>

**6. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки**

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Долевые ценные бумаги	10 495 522	2 515 678
Облигации Федерального Займа РФ	5 927 667	2 103 926
Корпоративные еврооблигации	4 807 171	2 439 386
Производные финансовые активы	1 977 204	147 340
Еврооблигации РФ	1 045 394	–
Облигации субъектов РФ	–	492 107
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<u><u>24 252 958</u></u>	<u><u>7 698 437</u></u>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Еврооблигации РФ	16 158 265	720 652
Корпоративные еврооблигации	4 446 616	5 356 145
Долевые ценные бумаги	3 668 531	6 794 681
Облигации Федерального Займа РФ	1 994 221	6 685 007
Облигации субъектов РФ	1 509 615	7 103 592
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»</b>	<u><u>27 777 248</u></u>	<u><u>26 660 077</u></u>

Долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлены следующим образом:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
ОАО «Э.ОН Россия»	2 761 484	–
ПАО «МТС»	1 917 766	1 739 001
ПАО «Ростелеком»	1 697 726	1 951 400
ОАО «Сургутнефтегаз»	1 526 686	30 463
ПАО «Мегафон»	1 417 888	152 711
ПАО «ГМК «Норильский никель»	1 376 100	2 176 658
ПАО «ЛУКОЙЛ»	1 176 250	–
Прочие	2 290 153	3 260 126
<b>Итого долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки</b>	<u><u>14 164 053</u></u>	<u><u>9 310 359</u></u>

(в тысячах российских рублей)

**6. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (продолжение)****Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2015 г.			2014 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Валютные контракты</b>						
Фьючерсы – иностранные контракты	1 488 145					
Фьючерсы – внутренние контракты	32 287 036			8 241 653		176 162
<b>Контракты на акции</b>						
Форвардные контракты (долевые ценные бумаги) – внутренние контракты	120 506	400	255	799 662		19 584
Фьючерсы на акции – внутренние контракты				2 081 158		8 879
<b>Кредитные производные финансовые инструменты</b>						
Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	20 684 275	1 976 804				
<b>Контракты на ПФИ</b>						
Опционные контракты на фьючерсный контракт – внутренние контракты	329 577			17 746 800		177 100
Фьючерсы на Индекс РТС – внутренние контракты	2 703 581			17 229 218		137 573
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<b>1 977 204</b>	<b>255</b>		<b>147 340</b>	

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ; под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Производные финансовые активы включены в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Производные финансовые обязательства включены в состав прочих обязательств (см. Примечание 13).

На 31 декабря 2015 г. и 2014 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

**Форварды и фьючерсы**

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.



(в тысячах российских рублей)

**6. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (продолжение)****Производные финансовые инструменты (продолжение)***Свопы*

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

*Опционы*

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях	16 145 072	22 248 319
Срочные депозиты в кредитных организациях	1 847 576	3 343 355
Договоры обратного «репо»	350 119	3 817 504
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>18 342 767</b>	<b>29 409 178</b>

На 31 декабря 2015 г. средства в сумме 16 145 072 тыс. руб. были размещены на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях. Из этой суммы 12 685 646 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 21 250 858 тыс. руб.) были размещены в российской кредитной организации и 1 607 678 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 599 тыс. руб.) в международном банке стран ОЭСР.

На 31 декабря 2015 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 1 847 576 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 3 343 355 тыс. руб.), размещенные в международном банке стран ОЭСР.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 2014 г. Банк заключал договоры обратного «репо» с российской кредитной организацией.

	<b>2015 г.</b>		<b>2014 г.</b>	
	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость ссуд</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Долевые ценные бумаги компаний	350 119	445 220	699 993	797 207
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	–	–	3 117 511	3 520 173
<b>Итого</b>	<b>350 119</b>	<b>445 220</b>	<b>3 817 504</b>	<b>4 317 380</b>

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	18 190 622	17 874 105
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	18 111 823	22 719 877
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 145 564	1 274 086
Чистые инвестиции в финансовую аренду	594 262	377 709
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>38 042 271</b>	<b>42 245 777</b>
За вычетом резерва под обесценение	(14 764 413)	(16 942 390)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>23 277 858</b>	<b>25 303 387</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов:

	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2015 г.</b>	<b>12 436 828</b>	<b>3 596 304</b>	<b>533 322</b>	<b>375 936</b>	<b>16 942 390</b>
Создание/ (восстановление) резервов	146 174	(1 110 023)	(106 502)	206 975	(863 376)
Списание кредитов за счет резерва	(793 621)	–	(3 346)	–	(796 968)
Списание при продаже активов	(517 633)	–	–	–	(517 633)
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>11 271 747</b>	<b>2 486 281</b>	<b>423 474</b>	<b>582 911</b>	<b>14 764 413</b>
Обесценение на индивидуальной основе	11 100 606	2 486 281	423 474	582 911	14 593 272
Обесценение на совокупной основе	171 141	–	–	–	171 141
	<b>11 271 747</b>	<b>2 486 281</b>	<b>423 474</b>	<b>582 911</b>	<b>14 764 413</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>17 374 101</b>	<b>18 111 823</b>	<b>1 130 402</b>	<b>594 262</b>	<b>37 210 588</b>
	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2014 г.</b>	<b>2 375 034</b>	<b>913 287</b>	<b>386 041</b>	<b>314 823</b>	<b>3 989 185</b>
Создание резервов	10 063 269	2 683 017	147 330	61 113	12 954 729
Списание кредитов за счет резерва	(1 475)	–	(49)	–	(1 524)
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>12 436 828</b>	<b>3 596 304</b>	<b>533 322</b>	<b>375 936</b>	<b>16 942 390</b>
Обесценение на индивидуальной основе	12 410 684	3 596 304	533 322	375 936	16 916 246
Обесценение на совокупной основе	26 144	–	–	–	26 144
	<b>12 436 828</b>	<b>3 596 304</b>	<b>533 322</b>	<b>375 936</b>	<b>16 942 390</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>15 715 829</b>	<b>22 619 825</b>	<b>1 274 086</b>	<b>377 709</b>	<b>39 987 449</b>

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, ценных бумаг, выпущенных Банком и автотранспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья и автотранспортных средств.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение 2015 г. в собственность Банка перешли активы, полученные по договорам залога и отступного по кредитам клиентов в размере 411 475 тыс. руб. (в 2014 г. в собственность Банка соответствующие активы не переходили).

Активы, полученные путем взыскания залога, отражены как инвестиционная недвижимость в составе прочих активов (см. Примечание 13).

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 г. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо» сроком погашения до 11-19 января 2016 г. и 19 января 2015 г. соответственно. Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям обратного «репо» составили:

	2015 г.		2014 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	11 093 455	11 487 799	18 592 833	20 647 229
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	1 593 861	2 022 100	–	–
Долевые ценные бумаги компаний	4 693 097	6 507 668	3 305 961	4 281 036
Долговые ценные бумаги компаний	731 412	840 568	821 082	898 813
<b>Итого</b>	<b>18 111 823</b>	<b>20 858 135</b>	<b>22 719 877</b>	<b>25 827 077</b>

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2015 г. на четырех основных заемщиков приходится 22 304 017 тыс. руб., что составляет 58,6% от общего кредитного портфеля Банка (на 31 декабря 2014 г.: 22 619 825 тыс. руб. или 53,5%). По данным кредитам на 31 декабря 2015 г. создан резерв под обесценение в сумме 5 586 289 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 3 596 304 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
Частные компании	36 896 707	40 971 691
Физические лица	1 145 564	1 274 086
	<b>38 042 271</b>	<b>42 245 777</b>
За вычетом резерва под обесценение	(14 764 413)	(16 942 390)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>23 277 858</b>	<b>25 303 387</b>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2015 г.	2014 г.
Инвестиции и финансы	18 539 792	23 311 784
Строительство и производство строительных материалов	4 907 324	4 103 897
Недвижимость	4 074 877	4 015 067
Добыча полезных ископаемых	2 392 493	2 542 218
Торговля	2 043 754	1 871 149
Автомобильная промышленность и металлургия	1 297 167	1 016 840
Агропромышленный комплекс	1 279 003	1 349 483
Физические лица	1 145 564	1 274 086
Лесная, мебельная и деревообрабатывающая промышленность	907 819	972 222
Сфера услуг	607 720	1 176 430
Транспорт	602 128	448 269
Медицина и фармакология, косметика	152 533	160 050
Спорт и туризм	–	4 022
Прочее	92 097	260
	<b>38 042 271</b>	<b>42 245 777</b>
За вычетом резерва под обесценение	(14 764 413)	(16 942 390)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>23 277 858</b>	<b>25 303 387</b>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	86 755	281 706	400 365	768 826
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(35 685)	(99 646)	(39 233)	(174 564)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>51 070</b>	<b>182 060</b>	<b>361 132</b>	<b>594 262</b>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	97 715	339 634	80 149	517 498
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(37 586)	(96 873)	(5 330)	(139 789)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>60 129</b>	<b>242 761</b>	<b>74 819</b>	<b>377 709</b>

На 31 декабря 2015 г и 2014 г. сумма сформированных резервов под обесценение по финансовой аренде составила 582 911 тыс. руб. и 375 936 тыс. руб., соответственно.

**9. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Долевые ценные бумаги	47 709	337 791
Облигации Федерального Займа РФ	–	89
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>47 709</b>	<b>337 880</b>

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Долевые ценные бумаги	–	486 080
Облигации Федерального Займа РФ	–	2 335
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»</b>	<b>–</b>	<b>488 415</b>

(в тысячах российских рублей)

**10. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Банковское оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 31 декабря 2014 г.	246 320	173 058	46 295	14 538	480 211
Поступления	–	19 121	10 211	2 122	31 454
Переводы в инвестиционную недвижимость	(90 000)	–	–	–	(90 000)
Выбытие и списание	–	(63 795)	(17 779)	(1 699)	(83 273)
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>156 320</b>	<b>128 384</b>	<b>38 727</b>	<b>14 961</b>	<b>338 392</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2014 г.	91 838	95 052	27 521	7 810	222 221
Начисленная амортизация	–	17 070	3 759	2 884	23 713
Выбытие и списание	–	(8 042)	(4 893)	(1 607)	(14 542)
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>91 838</b>	<b>104 080</b>	<b>26 387</b>	<b>9 087</b>	<b>231 392</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2014 г.	154 482	78 006	18 774	6 728	257 990
На 31 декабря 2015 г.	64 482	24 304	12 340	5 874	107 000
	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Банковское оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 31 декабря 2013 г.	246 320	150 911	33 620	12 483	443 334
Поступления	–	44 931	13 778	3 149	61 858
Выбытие и списание	–	(22 784)	(1 103)	(1 094)	(24 981)
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>246 320</b>	<b>173 058</b>	<b>46 295</b>	<b>14 538</b>	<b>480 211</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2013 г.	75 401	85 918	21 800	6 746	189 865
Начисленная амортизация	16 437	14 124	6 824	2 158	39 543
Выбытие и списание	–	(4 990)	(1 103)	(1 094)	(7 187)
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>91 838</b>	<b>95 052</b>	<b>27 521</b>	<b>7 810</b>	<b>222 221</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2013 г.	170 919	64 993	11 820	5 737	253 469
На 31 декабря 2014 г.	154 482	78 006	18 774	6 728	257 990

**11. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Расход по текущему налогу	273 124	256 504
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	1 470 022	275 445
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1 743 146</b>	<b>531 949</b>

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	685 251	3 052 806
<b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>(137 050)</b>	<b>(610 561)</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль в 2015 и 2014 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям в 2015 и 2014 годах составляла 15%, ставка налога на дивиденды в 2015 году 13% (в 2014 году – 9%).

(в тысячах российских рублей)

**11. Налогообложение (продолжение)**

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>8 790 842</b>	<b>5 063 653</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>1 758 168</b>	<b>1 012 730</b>
Прибыль по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(120 169)	(427 126)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	105 147	(53 655)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1 743 146</b>	<b>531 949</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			
	<u>2013 г.</u>	<u>В отчете о прибылях и убытках</u>	<u>В составе прочего совокупного дохода</u>	<u>2014 г.</u>	<u>В отчете о прибылях и убытках</u>	<u>В составе прочего совокупного дохода</u>	<u>2015 г.</u>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	534 283	220 155	–	754 438	(754 438)	994	994
Прочие резервы	–	–	–	–	322 215	–	322 215
Налоговые убытки к переносу	–	–	–	–	728 668	–	728 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	21 588	–	21 588	15 033	–	36 621
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	30 424	–	30 424
Основные средства	8 306	2 000	–	10 306	1 296	–	11 602
Прочие	5 499	427	–	5 926	195 768	–	201 694
<b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>	<b>548 088</b>	<b>244 170</b>	<b>–</b>	<b>792 258</b>	<b>538 966</b>	<b>994</b>	<b>1 332 218</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	–	–	–	–	–	(994)	(994)
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>548 088</b>	<b>244 170</b>	<b>–</b>	<b>792 258</b>	<b>538 966</b>	<b>–</b>	<b>1 331 224</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	222 412	(222 412)	–	–	1 243 082	–	1 243 082
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	747 611	–	(610 561)	137 050	–	(137 050)	–
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	395 441	–	395 441
Резерв под обесценение	537 505	542 303	–	1 079 808	371 731	–	1 451 539
Основные средства	–	–	–	–	100	–	100
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	3 556	–	3 556
Прочие	–	28	–	28	38 217	–	38 245
Резерв под обесценение ценных бумаг	–	199 696	–	199 696	(43 139)	–	156 557
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>1 507 528</b>	<b>519 615</b>	<b>(610 561)</b>	<b>1 416 582</b>	<b>2 008 988</b>	<b>(137 050)</b>	<b>3 288 520</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>959 440</b>	<b>275 445</b>	<b>(610 561)</b>	<b>624 324</b>	<b>1 470 022</b>	<b>(137 050)</b>	<b>1 957 296</b>

Срок использования налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, истекает 31 декабря 2025 года.

(в тысячах российских рублей)

**12. Прочие расходы от обесценения и резервы**

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	–	<b>385 851</b>	<b>385 851</b>
Создание	–	426 292	426 292
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	–	<b>812 143</b>	<b>812 143</b>
Создание	8 743	758 989	767 732
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>8 743</b>	<b>1 571 132</b>	<b>1 579 875</b>

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты отражаются по статье прочие резервы в отчете о финансовом положении.

**13. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Инвестиционная недвижимость	501 475	–
Расчеты по брокерским операциям	468 860	–
Памятные монеты	128 387	29 562
Дивиденды к получению	80 793	53 465
Нематериальные активы	34 975	8 871
Налоги, уплачиваемые авансом, за исключением налога на прибыль	32 080	1 788
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	24 382	2 773
Драгоценные металлы	10 129	3 652
Прочее	48 585	80 324
	<b>1 329 666</b>	<b>180 435</b>
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 12)	(8 743)	–
<b>Прочие активы</b>	<b>1 320 923</b>	<b>180 435</b>

**Инвестиционная недвижимость**

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
<b>Остаток на 1 января</b>	–	–
Поступления (Примечание 8)	411 475	–
Перевод из категории «Основные средства»	90 000	–
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>501 475</b>	–

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	9 365	–
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости	(42)	–
	<b>9 323</b>	–

**Нематериальные активы**

В прочие активы включаются нематериальные активы на сумму 35 760 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 9 216 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации в сумме 785 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 345 тыс. руб.). За 2015 год поступили нематериальные активы на сумму 26 544 тыс. руб. (за 2014 г.: 8 000 тыс. руб.). Отчисления по амортизации за 2015 год составляют 441 тыс. руб. (за 2014 г.: 280 тыс. руб.), которые включены в состав непроцентных расходов по статье амортизация.

(в тысячах российских рублей)

**13. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Расчеты с персоналом	66 935	49 439
Текущие обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	7 711	10 493
Расчеты с производными финансовыми инструментами	255	–
Прочее	81 520	80 769
<b>Прочие обязательства</b>	<b><u>156 421</u></b>	<b><u>140 701</u></b>

**14. Задолженность перед ЦБ РФ**

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Договоры «репо»	8 990 258	38 367 490
<b>Задолженность перед ЦБ РФ</b>	<b><u>8 990 258</u></b>	<b><u>38 367 490</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. средства Центрального банка Российской Федерации включали ссуды, полученные по соглашениям «репо» сроком погашения до 11-13 января 2016 г. и 14 января 2015 г., соответственно.

**15. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Договоры «репо»	27 473 277	8 969
Срочные депозиты и кредиты	146 130	258 353
Текущие счета	–	626
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>27 619 407</u></b>	<b><u>267 948</u></b>

На 31 декабря 2015 г. срочные депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 146 130 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 258 353 тыс. руб.), привлеченные от международного банка стран ОЭСР.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. средства кредитных организаций включали ссуды, полученные по соглашениям «репо» с российской кредитной организацией сроком погашения до 11-13 января 2016 г. и 14 января 2015 г., соответственно.

**16. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по соглашениям обратного «репо»	–	3 520 173
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b><u>–</u></b>	<b><u>3 520 173</u></b>



(в тысячах российских рублей)

**17. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Текущие счета	12 482 574	7 966 513
Брокерские счета	7 326 744	8 178 140
Срочные депозиты	3 725 639	2 839 527
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>23 534 957</u></b>	<b><u>18 984 180</u></b>

На 31 декабря 2015 г. средства клиентов в размере 15 493 921 тыс. руб. (65,8%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2014 г.: 14 108 239 тыс. руб. (74,3%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 684 764 тыс. руб. (2014 г.: 2 754 388 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Частные компании	18 288 571	15 394 647
Физические лица	4 010 547	3 216 530
Сотрудники	1 235 662	372 826
Государственные и бюджетные организации	177	177
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>23 534 957</u></b>	<b><u>18 984 180</u></b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Инвестиции и финансы	14 413 971	13 280 123
Физические лица	5 246 209	3 589 356
Торговля	1 107 597	694 721
Добывающая промышленность и металлургия	689 064	13 396
Радиоэлектроника и точное приборостроение	671 312	12 840
Недвижимость	321 161	387 949
Строительство	312 088	358 419
Лесная, мебельная и деревообрабатывающая промышленность	217 015	6 743
Сфера услуг	215 740	189 498
Транспорт и оборудование	63 725	212 080
Энергетика	62 341	14 015
Нефтегазовая	49 921	346
Средства массовой информации и рекламная деятельность	38 879	21 309
Охранные предприятия	25 855	18 811
Производство и торговля продуктами питания	25 244	63 527
Машиностроение	19 717	88 711
Медицина и фармакология, косметика	17 895	935
Сельское хозяйство	4 803	1 719
Культура, искусство, образование, туризм	3 404	6 985
Химическая промышленность	1 313	7 116
Текстильная промышленность	1 020	703
Интернет услуги и связь	573	1 087
Издательство	91	69
Авиационная промышленность	79	2 380
Благотворительная деятельность	6	6
Прочее	25 934	11 336
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>23 534 957</u></b>	<b><u>18 984 180</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**18. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Векселя	2 642 684	3 046 379
Сберегательные сертификаты	1 378 165	1 233 975
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b><u>4 020 849</u></b>	<b><u>4 280 354</u></b>

На 31 декабря 2015 г. Банком были выпущены беспроцентные и дисконтные векселя совокупной номинальной стоимостью 630 493 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 734 тыс. руб.) к погашению в 2016-2018 годах. На процентные долговые ценные бумаги, выпущенные Банком на 31 декабря 2015 г., начисляются проценты по ставкам от 0,01% до 16,5% годовых.

**19. Капитал**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал представлен следующим образом:

	<u>Количество акций</u>		<u>Номинальная стоимость</u>		<u>Корректировка с учетом инфляции</u>	<u>Итого</u>
	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>		
На 31 декабря 2014 г.	<u>48</u>	<u>17 168 974</u>	<u>5</u>	<u>6 695 900</u>	<u>250 235</u>	<u>6 946 140</u>
На 31 декабря 2015 г.	<u>48</u>	<u>17 168 974</u>	<u>5</u>	<u>6 695 900</u>	<u>250 235</u>	<u>6 946 140</u>

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

В 2015 году сумма объявленных дивидендов за 9 месяцев 2015 года и за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2014 г. составила 559 709 тыс. руб. и 852 955 тыс. руб., соответственно, в т.ч.:

- ▶ по обыкновенным акциям 852 955 тыс. руб. (49,68 руб. за акцию) и 559 709 тыс. руб. (32,60 руб. за акцию), соответственно;
- ▶ по привилегированным акциям 596,16 руб. (12,42 руб. за акцию) и 391,20 руб. (8,15 руб. за акцию), соответственно.

Сумма не востребованных акционерами в течение 3 лет дивидендов составила 7 тыс. руб.

**20. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

(в тысячах российских рублей)

**20. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение**

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В настоящий момент, в рамках выездной налоговой проверки за 2012-2013 гг. Банку были предъявлены требования налоговых органов по возмещению следующих сумм:

- ▶ налога на прибыль организаций с доходов акционеров Банка от долевого участия в размере 47 149 тыс. руб.;
- ▶ налога на прибыль иностранных организаций от источников в Российской Федерации в размере 33 655 тыс. руб.;
- ▶ пени в размере 20 775 тыс. руб.;
- ▶ штрафа в размере 9 430 тыс. руб.

Банк планирует обратиться с апелляционной жалобой в вышестоящий налоговый орган об отмене данного решения в установленные для этого сроки. Также Банк, при необходимости, планирует обжаловать решение вышестоящего налогового органа в судебном порядке. Мы не можем исключить риск, что Банк не сможет обжаловать данное решение, что приведет к дополнительным налоговым обязательствам для Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 818 000	545 791
Гарантии	4 134 231	4 081 102
	<u>5 952 231</u>	<u>4 626 893</u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	4 248	6 088
От 1 года до 5 лет	—	—
Более 5 лет	—	—
	<u>4 248</u>	<u>6 088</u>
За вычетом: резервов (Примечание 12)	(1 571 132)	(812 143)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u><u>4 385 347</u></u>	<u><u>3 820 838</u></u>

Банк заключил договора предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 4 130 677 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г. сумма составила 2 423 488 тыс. руб.).

**Страхование**

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в тысячах российских рублей)

**21. Процентные доходы и расходы**

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Кредиты клиентам	4 930 839	3 405 876
Средства в банках (в т. ч. по договорам обратного репо)	322 402	168 858
	<b>5 253 241</b>	<b>3 574 734</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 306 074	3 010 984
<b>Процентные доходы</b>	<b>7 559 315</b>	<b>6 585 718</b>
Задолженность перед ЦБ РФ	1 848 580	2 498 940
Средства кредитных организаций	1 166 028	187 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	284 604	166 887
Средства клиентов	216 977	281 438
<b>Процентные расходы</b>	<b>3 516 189</b>	<b>3 134 652</b>

**22. Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

Чистые (расходы)/доходы по операциям с активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Чистые (расходы) от реализации ценных бумаг	(1 536 397)	(207 982)
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	6 366 550	(6 312 368)
Чистые (расходы)/доходы от реализации производных финансовых инструментов	(8 343 161)	12 937 824
Чистые доходы от переоценки производных финансовых инструментов	159 056	147 340
<b>Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(3 353 952)</b>	<b>6 564 814</b>

**23. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Расчетные и кассовые операции	147 872	163 816
Предоставление банковских гарантий	95 494	86 889
Брокерское обслуживание	42 631	51 670
Операции с пластиковыми картами	16 936	15 380
Прочее	3 509	13 254
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>306 442</b>	<b>331 009</b>
Банкнотные сделки	68 826	11 476
Операции с пластиковыми картами	25 293	17 655
Расчетные операции	15 139	12 728
Операции с денежными средствами	6 093	6 173
Прочее	2 581	1
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>117 932</b>	<b>48 033</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>188 510</b>	<b>282 976</b>

**24. Дивиденды полученные**

В 2015 г. Банком было получено дивидендов от сторонних организаций на общую сумму 1 132 239 тыс. руб., из них 404 154 тыс. руб. от ОАО «Сургутнефтегаз», 232 944 тыс. руб. от ПАО «ГМК «Норильский никель» и 105 493 тыс. руб. от ПАО «Мегафон».

В 2014 г. Банком было получено дивидендов от сторонних организаций на общую сумму 657 312 тыс. руб., из них 200 710 тыс. руб. от ОАО ГМК «Норильский Никель», 99 475 тыс. руб. от ОАО «Компания М. Видео» и 77 015 тыс. руб. от ОАО АНК «Башнефть».

(в тысячах российских рублей)

**25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Заработная плата и премии	540 865	513 148
Отчисления на социальное обеспечение	137 933	97 035
<b>Расходы на персонал</b>	<b><u>678 798</u></b>	<b><u>610 183</u></b>
Юридические, консультационные и профессиональные услуги	75 304	39 736
Содержание и аренда помещений	59 763	59 765
Операционные налоги	43 946	85 662
Услуги связи	39 904	42 724
Убыток от выбытия основных средств	23 899	54 241
Страхование	20 563	41 585
Офисные принадлежности	13 339	14 733
Представительские расходы	12 925	11 094
Ремонт и техническое обслуживание	12 424	9 468
Командировочные и сопутствующие расходы	11 809	6 512
Страхование депозитов	11 735	8 960
Маркетинг и реклама	10 832	11 298
Обучение персонала	4 699	5 371
Охранные услуги	3 905	4 586
Благотворительность	3 795	5 702
Обработка данных	859	600
Штрафные санкции	209	26
Прочее	32 555	3 949
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b><u>382 465</u></b>	<b><u>406 012</u></b>

**26. Управление рисками****Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску (как совокупности риска изменения цены, процентного риска, валютного риска), операционному риску.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

*Структура управления рисками*

Функциональные обязанности в части управления рисками распределены между органами управления и подразделениями Банка. Данное распределение построено с целью практической реализации принципа разграничения полномочий и ответственности, и состоит в следующем:

- ▶ *Совет директоров Банка* – определяет направления развития и рамки текущей деятельности Банка путем утверждения Стратегии и Бюджета Банка, контролирует работу Правления Банка на предмет исключения действий, снижающих качество системы управления рисками.
- ▶ *Правление Банка* – определяет методы достижения поставленных задач (плановых результатов, обозначенных в Стратегии Банка) путем утверждения внутренних регламентирующих документов, лимитов, распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников Банка, а также комитетов, созданных при Правлении. Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления, отвечает за существенные аспекты в управлении рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.
- ▶ *Кредитный комитет* – принимает решения о заключении кредитных сделок; определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением операций обратного «репо»).

(в тысячах российских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

- ▶ *Клиентский комитет* – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов (иные Комитеты при Правлении – по аналогии, в соответствии с их компетенцией).
- ▶ *Управление оценки рисков* – разрабатывает методики, связанные с управлением банковскими рисками; применительно к коммерческому кредитному портфелю осуществляет оценку ожидаемых потерь и контролирует наличие и состояние имущества в залоге; участвует в процессах выявления, оценки и мониторинга всех видов банковских рисков.
- ▶ *Главное финансовое управление* – осуществляет расчет и интерпретацию основных показателей работы Банка, готовит аналитические материалы для целей принятия управленческих решений руководством Банка, осуществляет комплексный контроль за соблюдением уровня принимаемых Банком рисков.
- ▶ *Главное управление казначейских операций (Казначейство)* – в рамках Стратегии Банка осуществляет формирование структуры активов через оперативное управление портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, управляет ликвидностью.
- ▶ *Инвестиционно-аналитическое управление* – подготавливает информацию о волатильности ценных бумаг для целей расчета ожидаемых потерь по вложениям в ценные бумаги, а также осуществляет оценку финансового состояния кредитных организаций – резидентов РФ для целей определения лимитов на контрагентов.
- ▶ *Отдел сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности* – рассчитывает показатели обязательных нормативов в соответствии с нормами инструкций Банка России.
- ▶ *Служба внутреннего аудита* – на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.
- ▶ *Служба внутреннего контроля* – осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

Руководитель подразделения / органа управления является ответственным лицом по всем вопросам, связанным с управлением рисками и входящим в сферу ответственности подразделения / органа управления.

### Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Управление рисками осуществляется на всех стадиях обычной операционной деятельности Банка – от момента инициирования операций/сделок, далее в процессе мониторинга и анализа сделок, и до момента фактического закрытия операций/сделок. Банк декларирует приоритет превентивной оценки рисков, т.е. оценки рисков с учетом комплекса факторов до совершения какой-либо сделки и/или действий, влияющих на финансовую позицию Банка. Превентивная оценка рисков по конкретной операции и/или действиям, осуществляется всеми подразделениями Банка, вовлеченными в процесс совершения, документального сопровождения, учета и анализа операции/действий, в рамках их функциональных обязанностей.

Управление рисками практически осуществляется путем:

- ▶ установления лимитов (исходя из комплекса макро- и микроэкономических факторов, известных по конкретному эмитенту, контрагенту, заемщику и т.п.);
- ▶ комплексной экспертизы сделок с точки зрения законодательного регулирования, принятой практики, опубликованных судебных постановлений и т.п. – в рамках коллегиального обсуждения на Правлении, на соответствующих Комитетах, в рабочих группах;
- ▶ проведения стресс-тестирования по утвержденным сценариям (т.е. оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда предполагаемых негативных изменений («шоков») в факторах риска);
- ▶ оценки ожидаемых потерь по активам Банка, чувствительным к рискам (кредитному портфелю, требованиям по операциям обратного репо, портфелю акций и облигаций, в том числе переданных по операциям прямого «репо»). Данная оценка применительно к кредитному портфелю осуществляется путем комбинации экспертных оценок бизнеса заемщика и качества обеспечения; применительно к фондовым активам и их производным – основана на вероятностном подходе и статистических данных по этим инструментам;
- ▶ систематизации данных по случаям фактической реализации операционного и иных видов риска;
- ▶ путем иных процедур внутреннего контроля, в том числе связанных с оптимизацией распределения функциональных обязанностей с целью исключения конфликта интересов и максимального использования профессиональной квалификации сотрудников.

(в тысячах российских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

При принятии решений, связанных с акцептом и управлением рисками, органы управления Банка и/или подразделения руководствуются принципами, изложенными в Стратегии Банка, Кредитной политике, иных основополагающих документах Банка. При возникновении спорных вопросов, решение которых неоднозначно следует из указанных документов, Банк руководствуется приоритетом защиты интересов кредиторов и вкладчиков Банка и принципом консервативности в формировании активов.

Подход к управлению конкретным видом риска обуславливается спецификой этого вида риска и исходит из принципа эффективности контрольных процедур и принципа существенности потерь, потенциально оцениваемых в случае реализации риска. Применительно к управлению значимыми видами рисков в Банке утверждены соответствующие внутренние положения.

### Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

### Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Управление кредитным риском предполагает глубокое понимание бизнеса клиента; оценку личности и опыта работы его менеджеров/бенефициаров и их репутации на рынке; оценку текущих и прогноз ожидаемых денежных потоков как источника погашения кредитных обязательств; контроль за состоянием обеспечения и оценку его ликвидности; анализ и мониторинг иных микро- и макроэкономических факторов, способствующих своевременной идентификации рисков по кредитной сделке. Все означенные выше параметры в обязательном порядке учитываются при формировании решения по предоставлению кредитных средств и/или изменению первоначально согласованных условий кредитной сделки.

В рамках подготовки заявки для рассмотрения Кредитным комитетом Банка заинтересованные подразделения: Управление оценки рисков, Управление безопасности, Правовое управление, Управление анализа и оформления кредитных операций составляют заключение в отношении заемщика и предоставляют рекомендации в части условий кредитования (определение максимальной кредитной экспозиции, сроков, процентных ставок, условий финансовой аренды или факторинговых операций, гарантий, дополнений к действующим договорам и т.п.). Работа по мониторингу текущего уровня кредитного риска осуществляется сотрудниками Управления анализа и оформления кредитных операций при непосредственном руководстве со стороны Кредитного комитета.

Информация об оценке кредитного риска для целей рассмотрения на Кредитном комитете в разрезе конкретного кредитного актива, как при первоначальном рассмотрении, так и при последующей реструктуризации кредитной сделки, подготавливается Управлением оценки рисков в соответствии с утвержденной уполномоченными органами Банка методикой. Указанная методика предполагает сочетание метода экспертной оценки уровня ожидаемых потерь и метода классификации каждой конкретной сделки исходя из среднегодовой вероятности дефолта заемщика и качества и достаточности обеспечения. Среднегодовая вероятность дефолта по каждому клиенту, в свою очередь, устанавливается Управлением оценки рисков исходя из оценок, полученных из анализа качественных и количественных показателей бизнеса клиента и анализа накапливаемой статистики кредитных историй.

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Мониторинг состояния залогов применительно к коммерческому кредитному портфелю осуществляется Управлением оценки рисков. Суть контроля залогов заключается в контроле их физического наличия, мониторинге их рыночной стоимости, оценки потенциального спроса со стороны заинтересованных покупателей, прочих факторов, определяющих ликвидность залога.

Основным инструментом управления кредитным риском по операциям на финансовых рынках является установление лимитов, поскольку такие операции являются однотипными, как правило, краткосрочными, предполагают регулярный характер и существенное количество абсолютно идентичных по своему типу и степени риска сделок. В практике Банка различают следующие виды лимитов: лимит риска на контрагента по сделкам «репо», непокрытый лимит риска на контрагента и лимит на операции с контрагентами на рынке драгоценных металлов.

*Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

В таблице ниже представлен анализ следующих статей на основании рейтингов международных рейтинговых агентств: денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Для данных статей высокий рейтинг соответствует рейтингу Ваа3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Ваа3, но выше В3, ниже стандартного – ниже В3. По статье кредиты клиентам большинство заемщиков Банка не имеют рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами. В категорию индивидуально обесцененные относятся все просроченные кредиты. Данные приведены по балансовой стоимости без учета резерва под обесценение. Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

2015 г.	Примечания	Не просроченные и не обесцененные			Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	5	2 150 021	–	–	–	2 150 021
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долговые ценные бумаги)	6	30 977 765	4 911 184	–	–	35 888 949
Средства в кредитных организациях	7	18 026 820	40 160	275 787	–	18 342 767
Кредиты клиентам	8	–	–	831 683	37 210 588	38 042 271
Прочие финансовые активы	13	–	–	742 264	–	742 264
<b>Итого</b>		<b>51 154 606</b>	<b>4 951 344</b>	<b>1 849 734</b>	<b>37 210 588</b>	<b>95 166 272</b>



(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

2014 г.	Примечания	Не просроченные и не обесцененные			Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	5	2 445 193	–	–	–	2 445 193
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долговые ценные бумаги)	6	24 426 477	474 338	–	–	24 900 815
Средства в кредитных организациях	7	28 910 141	8 298	490 739	–	29 409 178
Кредиты клиентам	8	–	–	2 258 328	39 987 449	42 245 777
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 424	–	–	–	2 424
Прочие финансовые активы	13	–	–	136 562	–	136 562
<b>Итого</b>		<b>55 784 235</b>	<b>482 636</b>	<b>2 885 629</b>	<b>39 987 449</b>	<b>99 139 949</b>

*Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. Вследствие ограниченного числа заемщиков Банк рассматривает большинство кредитов как индивидуально значимые. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2015 г.				2014 г.			
	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	6 267 134	–	–	6 267 134	5 133 706	–	–	5 133 706
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50 053 402	1 976 804	–	52 030 206	34 358 514	–	–	34 358 514
Средства в кредитных организациях	13 970 864	4 371 044	859	18 342 767	25 398 618	4 009 410	1 150	29 409 178
Кредиты клиентам	9 803 356	–	13 474 502	23 277 858	6 279 866	–	19 023 521	25 303 387
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	47 660	49	–	47 709	826 247	48	–	826 295
Прочие финансовые активы	270 222	472 026	16	742 264	62 594	73 968	–	136 562
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>80 412 638</b>	<b>6 819 923</b>	<b>13 475 377</b>	<b>100 707 938</b>	<b>72 059 545</b>	<b>4 083 426</b>	<b>19 024 671</b>	<b>95 167 642</b>
Основные средства	107 000	–	–	107 000	257 990	–	–	257 990
Прочие нефинансовые активы	578 659	–	–	578 659	43 873	–	–	43 873
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>685 659</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>685 659</b>	<b>301 863</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>301 863</b>
<b>Итого активы</b>	<b>81 098 297</b>	<b>6 819 923</b>	<b>13 475 377</b>	<b>101 393 597</b>	<b>72 361 408</b>	<b>4 083 426</b>	<b>19 024 671</b>	<b>95 469 505</b>
<b>Обязательства</b>								
Задолженность перед ЦБ РФ	8 990 258	–	–	8 990 258	38 367 490	–	–	38 367 490
Средства кредитных организаций	27 473 277	146 130	–	27 619 407	12 323	255 625	–	267 948
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	–	–	3 520 173	–	–	3 520 173
Средства клиентов	10 146 500	11 973	13 376 484	23 534 957	7 739 855	19 800	11 224 525	18 984 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 020 849	–	–	4 020 849	4 280 354	–	–	4 280 354
Прочие финансовые обязательства	131 008	648	14 892	146 548	130 143	53	12	130 208
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>50 761 892</b>	<b>158 751</b>	<b>13 391 376</b>	<b>64 312 019</b>	<b>54 050 338</b>	<b>275 478</b>	<b>11 224 537</b>	<b>65 550 353</b>
Прочие резервы	1 571 132	–	–	1 571 132	812 143	–	–	812 143
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 856	–	–	7 856	18 640	–	–	18 640
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 957 296	–	–	1 957 296	624 324	–	–	624 324
Прочие нефинансовые обязательства	9 845	21	7	9 873	10 493	–	–	10 493
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>3 546 129</b>	<b>21</b>	<b>7</b>	<b>3 546 157</b>	<b>1 465 600</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 465 600</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>54 308 021</b>	<b>158 772</b>	<b>13 391 383</b>	<b>67 858 176</b>	<b>55 515 938</b>	<b>275 478</b>	<b>11 224 537</b>	<b>67 015 953</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>26 790 276</b>	<b>6 661 151</b>	<b>83 994</b>	<b>33 535 421</b>	<b>16 845 470</b>	<b>3 807 948</b>	<b>7 800 134</b>	<b>28 453 552</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Стратегическое управление активами и пассивами осуществляется Правлением Банка, которое определяет пути формирования ресурсной базы и направления инвестирования средств. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и заключается в поддержании такой структуры и качества активов и пассивов, которые позволяют в оперативном порядке обеспечивать надлежащий уровень ликвидности без заметного снижения доходности банковских операций и ухудшения иных показателей деятельности Банка. Главное финансовое управление подготавливает комплекс аналитических материалов для целей принятия управленческих решений и осуществляет стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в соответствии с утвержденными сценариями и параметрами стресс-тестов. При этом при определенных параметрах планируемых сделок, в Банке практикуется обязательное согласование действий подразделений, осуществляющих размещение и привлечение средств, с контролирующим органом (в большинстве случаев – Казначейство), которое вправе приостановить проведение планируемой сделки в случае ее негативного влияния на уровень ликвидности.

Уровень ликвидности Банка, необходимый для надлежащего исполнения обязательств по мере наступления сроков выплат, оценивается в разрезе видов ликвидности: мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной. Исходя из потребностей Банка и учитывая применимые требования Банка России, Банк использует три метода оценки состояния уровня ликвидности:

- ▶ с помощью расчета финансовых показателей;
- ▶ путем проведения стресс-тестирования;
- ▶ путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности.

В качестве финансовых показателей для оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует показатели нормативов Н2, Н3 и Н4, рассчитываемые по методике, установленной Банком России, на ежедневной основе.

Метод стресс-тестирования используется для целей оценки достаточности уровня текущей ликвидности, суть которого состоит в сопоставлении последствий одновременной реализации нескольких возможных неблагоприятных событий, несущих для Банка риск потери текущей ликвидности, с эффектом от проведения Банком ряда мероприятий, направленных на улучшение ликвидности. Параметры сценариев пересматриваются в плановом порядке, разработанный рабочей группой сценарий стресс-теста и его параметры утверждается Правлением Банка. Главное финансовое управление осуществляет практический расчет стресс-тестов по утвержденному сценарию с периодичностью не реже одного раза в месяц.

Для оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод сопоставления активов и пассивов по срокам до погашения.

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России.

Норматив Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 31 декабря 2015 г. составил 104,13% (на 31 декабря 2014 г.: 208,70%).

Значения норматива Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на 31 декабря 2015 г. составило 124,32% (на 31 декабря 2014 г.: 116,42%).

Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на 31 декабря 2015 г. составил 10,08% (на 31 декабря 2014 г.: 8,57%).

Отчеты об уровне риска потери ликвидности, составленные в течение отчетного периода в виде стресс-теста баланса Банка, показывают, что при наступлении стрессовых событий реализация Банком соответствующих намеченных мер в полной мере позволит обеспечить надлежащий уровень ликвидности.

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

<i>По состоянию на 31 декабря 2015 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без опред. срока погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	6 112 712	–	–	–	–	154 422	6 267 134
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	52 030 206	–	–	–	–	–	52 030 206
Средства в кредитных организациях	18 342 767	–	–	–	–	–	18 342 767
Кредиты клиентам	15 869 265	731 982	2 699 978	3 655 197	321 437	–	23 277 858
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	47 709	–	–	–	–	–	47 709
Прочие финансовые активы	739 458	–	2 806	–	–	–	742 264
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>93 142 117</b>	<b>731 982</b>	<b>2 702 784</b>	<b>3 655 197</b>	<b>321 437</b>	<b>154 422</b>	<b>100 707 938</b>
Основные средства	–	–	–	–	–	107 000	107 000
Прочие нефинансовые активы	12 159	–	30 050	–	–	536 450	578 659
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>12 159</b>	<b>–</b>	<b>30 050</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>643 450</b>	<b>685 659</b>
<b>Итого активы</b>	<b>93 154 276</b>	<b>731 982</b>	<b>2 732 834</b>	<b>3 655 197</b>	<b>321 437</b>	<b>797 872</b>	<b>101 393 597</b>
<b>Обязательства</b>							
Задолженность перед ЦБ РФ	8 990 258	–	–	–	–	–	8 990 258
Средства кредитных организаций	27 473 277	–	–	146 130	–	–	27 619 407
Средства клиентов	23 534 957	–	–	–	–	–	23 534 957
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 148 604	220 281	139 987	1 511 977	–	–	4 020 849
Прочие финансовые обязательства	130 077	140	–	16 331	–	–	146 548
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>62 277 173</b>	<b>220 421</b>	<b>139 987</b>	<b>1 674 438</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>64 312 019</b>
Прочие резервы	124 141	284 695	507 302	654 942	52	–	1 571 132
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 856	–	–	–	–	–	7 856
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	1 957 296	1 957 296
Прочие нефинансовые обязательства	8 641	1 232	–	–	–	–	9 873
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>140 638</b>	<b>285 927</b>	<b>507 302</b>	<b>654 942</b>	<b>52</b>	<b>1 957 296</b>	<b>3 546 157</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>62 417 811</b>	<b>506 348</b>	<b>647 289</b>	<b>2 329 380</b>	<b>52</b>	<b>1 957 296</b>	<b>67 858 176</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>30 736 465</b>	<b>225 634</b>	<b>2 085 545</b>	<b>1 325 817</b>	<b>321 385</b>	<b>(1 159 424)</b>	<b>33 535 421</b>
<b>Накопленный разрыв</b>	<b>30 736 465</b>	<b>30 962 098</b>	<b>33 047 643</b>	<b>34 373 460</b>	<b>34 694 845</b>	<b>33 535 421</b>	

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2014 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без опред. срока погашения</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	4 810 710	–	–	–	–	322 996	5 133 706
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 358 514	–	–	–	–	–	34 358 514
Средства в кредитных организациях	29 409 178	–	–	–	–	–	29 409 178
Кредиты клиентам	19 412 884	897 970	2 200 275	2 791 305	953	–	25 303 387
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	826 295	–	–	–	–	–	826 295
Прочие финансовые активы	56 240	80 322	–	–	–	–	136 562
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>88 873 821</b>	<b>978 292</b>	<b>2 200 275</b>	<b>2 791 305</b>	<b>953</b>	<b>322 996</b>	<b>95 167 642</b>
Основные средства	–	–	–	–	–	257 990	257 990
Прочие нефинансовые активы	–	–	–	–	–	43 873	43 873
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>301 863</b>	<b>301 863</b>
<b>Итого активы</b>	<b>88 873 821</b>	<b>978 292</b>	<b>2 200 275</b>	<b>2 791 305</b>	<b>953</b>	<b>624 859</b>	<b>95 469 505</b>
<b>Обязательства</b>							
Задолженность перед ЦБ РФ	38 367 490	–	–	–	–	–	38 367 490
Средства кредитных организаций	12 323	–	255 625	–	–	–	267 948
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 520 173	–	–	–	–	–	3 520 173
Средства клиентов	18 984 180	–	–	–	–	–	18 984 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 937 464	1 582 562	760 328	–	–	–	4 280 354
Прочие финансовые обязательства	130 208	–	–	–	–	–	130 208
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>62 951 838</b>	<b>1 582 562</b>	<b>1 015 953</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>65 550 353</b>
Прочие резервы	99 400	188 712	353 894	168 605	1 532	–	812 143
Обязательства по текущему налогу на прибыль	18 640	–	–	–	–	–	18 640
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	624 324	624 324
Прочие нефинансовые обязательства	10 493	–	–	–	–	–	10 493
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>128 533</b>	<b>188 712</b>	<b>353 894</b>	<b>168 605</b>	<b>1 532</b>	<b>624 324</b>	<b>1 465 600</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>63 080 371</b>	<b>1 771 274</b>	<b>1 369 847</b>	<b>168 605</b>	<b>1 532</b>	<b>624 324</b>	<b>67 015 953</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>25 793 450</b>	<b>(792 982)</b>	<b>830 428</b>	<b>2 622 700</b>	<b>(579)</b>	<b>535</b>	<b>28 453 552</b>
<b>Накопленный разрыв</b>	<b>25 793 450</b>	<b>25 000 468</b>	<b>25 830 896</b>	<b>28 453 596</b>	<b>28 453 017</b>	<b>28 453 552</b>	

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка, отражены в категории «До 1 месяца» на основе предположения Руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

В состав средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг входят срочные вклады физических лиц и сберегательные сертификаты. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 17).

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<b>По состоянию на 31 декабря 2015 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ	9 026 726	–	–	–	9 026 726
Задолженность перед кредитными организациями	27 580 989	–	153 685	–	27 734 674
Средства клиентов	21 726 736	1 776 092	83 297	–	23 586 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 276 808	144 244	1 562 082	2 067 010	5 050 144
Прочие обязательства	129 962	–	21 902	–	151 864
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>59 741 221</b>	<b>1 920 336</b>	<b>1 820 966</b>	<b>2 067 010</b>	<b>65 549 533</b>

<b>По состоянию на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ	38 989 996	–	–	–	38 989 996
Задолженность перед кредитными организациями	8 969	263 984	–	–	272 953
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 520 173	–	–	–	3 520 173
Средства клиентов	17 469 945	1 540 362	28 964	–	19 039 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 559 508	832 284	21 358	1 064 419	4 477 569
Прочие обязательства	130 208	–	–	–	130 208
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>62 678 799</b>	<b>2 636 630</b>	<b>50 322</b>	<b>1 064 419</b>	<b>66 430 170</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
2015 г.	1 904 625	1 477 677	2 517 575	52 354	<b>5 952 231</b>
2014 г.	2 571 012	1 635 738	420 143	–	<b>4 626 893</b>

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Рыночный риск подразделяется на ценовой, процентный и валютный. Такой риск присущ всем операциям Банка, включая операции инвестирования в ценные бумаги, иностранную валюту и частично операциям кредитования. Оценка рыночных рисков осуществляется специалистами Казначейства и Главного финансового управления под контролем Управления оценки рисков.

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Главное финансовое управление Банка на постоянной основе представляет данные для Правления Банка по динамике статей баланса и рыночных рисков, отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменений процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Расчет возможных потерь, наступающих при реализации процентного риска (как риска возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок) оценивается Банком методом гар-анализа, т.е. анализа разности между суммой активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (за исключением долговых ценных бумаг), определенных для каждого временного интервала в течение одного года. Величина гар-а (может быть как положительной, так и отрицательной) позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. При положительном гар-е (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают такие же обязательства) чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок, и уменьшаться – при снижении процентных ставок. При отрицательном гар-е (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше таких же обязательств) чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок, и уменьшаться – при росте процентных ставок. Величина процентного риска рассчитывается как произведение величины гар-а на предполагаемое изменение процентных ставок.

Величина процентного риска по долговым ценным бумагам определяется с учетом изменения рыночной цены при повышении уровня процентных ставок в соответствии с дюрацией ценной бумаги.

Уровень процентных ставок утверждается Руководством Банка в соответствии с Политикой по управлению рисками.

Применительно к сделкам кредитного характера, управление процентным риском осуществляется также с учетом следующих принципов:

- ▶ процентная ставка по сделке устанавливается таким образом, чтобы покрывать возможные колебания цены заемных средств;
- ▶ сделки заключаются на срок, на котором возможен адекватный прогноз колебания ставок на рынке. В случае заключения сделки на более длительный срок, с клиентом документально закрепляются условия по пересмотру ставки по сделке.

Ниже представлен расчет величины процентного риска (за исключением долговых ценных бумаг)\*:

<i>По состоянию на 31 декабря 2015 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 мес. до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>
<b>Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>20 905 862</b>	<b>803 638</b>	<b>2 663 293</b>	<b>4 564 320</b>	<b>28 937 113</b>
Кредиты юридическим лицам	2 014 653	703 043	2 543 953	4 332 809	9 594 458
Кредиты физическим лицам	429 267	100 595	119 340	231 511	880 713
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	18 461 942	–	–	–	18 461 942
<b>Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>38 032 156</b>	<b>1 691 701</b>	<b>708 300</b>	<b>1 166 582</b>	<b>41 598 739</b>
Депозиты, привлеченные от клиентов	651 565	1 339 500	708 300	1 026 274	3 725 639
Обязательства по операциям «репо»	36 463 535	–	–	–	36 463 535
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	917 056	352 201	–	140 308	1 409 565
<b>Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок</b>	<b>(17 126 294)</b>	<b>(888 063)</b>	<b>1 954 993</b>	<b>3 397 738</b>	<b>(12 661 626)</b>
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	(42 816)	(4 440)	23 460	67 955	44 159
-3%	42 816	4 440	(23 460)	(67 955)	(44 159)

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2014 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 мес. до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>
<b>Итого активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>30 319 558</b>	<b>1 235 744</b>	<b>1 874 355</b>	<b>758 637</b>	<b>34 188 294</b>
Кредиты юридическим лицам	3 467 744	1 170 386	1 639 693	506 347	6 784 170
Кредиты физическим лицам	314 433	65 358	234 662	252 290	866 743
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	26 537 381	–	–	–	26 537 381
<b>Итого пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>43 472 836</b>	<b>2 267 954</b>	<b>842 796</b>	<b>1 466 390</b>	<b>48 049 976</b>
Депозиты, привлеченные от клиентов	671 903	647 358	489 515	1 005 783	2 814 559
Обязательства по операциям «репо»	41 896 632	–	–	–	41 896 632
Векселя и сберегательные сертификаты Банка	904 301	1 620 596	353 281	460 607	3 338 785
<b>Разница между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок</b>	<b>(13 153 278)</b>	<b>(1 032 210)</b>	<b>1 031 559</b>	<b>(707 753)</b>	<b>(13 861 682)</b>
Влияние на финансовый результат в случае изменения процентных ставок					
3%	(32 883)	(5 161)	12 379	(14 155)	(39 821)
-3%	32 883	5 161	(12 379)	14 155	39 821

\* Данные приведены по балансовой стоимости без учета резерва под обесценение и в разрезе контрактных сроков погашения активов и обязательств.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Банка до налогообложения, связанный с изменением рыночной цены долговых ценных бумаг при повышении уровня процентных ставок на 2%:

	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
Влияние на прибыль и капитал	(3 587 419)	(2 171 339)

**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В соответствии с применимыми нормами Банка России, валютный риск ограничен лимитами открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам. Оценка валютного риска осуществляется Казначейством в ежедневном (оперативном) режиме путем оценки фактически открытых валютных позиций.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2015 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2014 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.</b>
Доллар США	40%	(2 259 891)	10,00%	(250 944)
	-13%	734 464	-10,00%	250 944
Евро	43%	(161 086)	10,00%	(41 162)
	-15%	56 193	-10,00%	41 162



(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлена ниже:

<i>По состоянию на 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3 104 318	1 576 970	1 298 040	287 806	6 267 134
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 516 275	26 457 447	–	56 484	52 030 206
Средства в кредитных организациях	13 029 376	3 707 773	661 643	943 975	18 342 767
Кредиты клиентам	22 986 115	13 914	277 829	–	23 277 858
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	47 660	–	–	49	47 709
Прочие финансовые активы	232 321	485 797	18 772	5 374	742 264
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>64 916 065</b>	<b>32 241 901</b>	<b>2 256 284</b>	<b>1 293 688</b>	<b>100 707 938</b>
Основные средства	107 000	–	–	–	107 000
Прочие нефинансовые активы	568 530	–	–	10 129	578 659
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>675 530</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>10 129</b>	<b>685 659</b>
<b>Итого активы</b>	<b>65 591 595</b>	<b>32 241 901</b>	<b>2 256 284</b>	<b>1 303 817</b>	<b>101 393 597</b>
<b>Обязательства</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ	8 990 258	–	–	–	8 990 258
Средства кредитных организаций	27 473 277	–	146 130	–	27 619 407
Средства клиентов	16 335 955	4 562 712	1 316 900	1 319 390	23 534 957
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 847 277	494 211	679 361	–	4 020 849
Прочие финансовые обязательства	95 044	50 439	367	698	146 548
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>55 741 811</b>	<b>5 107 362</b>	<b>2 142 758</b>	<b>1 320 088</b>	<b>64 312 019</b>
Прочие резервы	1 571 132	–	–	–	1 571 132
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 856	–	–	–	7 856
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 957 296	–	–	–	1 957 296
Прочие нефинансовые обязательства	9 873	–	–	–	9 873
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>3 546 157</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3 546 157</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>59 287 968</b>	<b>5 107 362</b>	<b>2 142 758</b>	<b>1 320 088</b>	<b>67 858 176</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>9 174 254</b>	<b>27 134 539</b>	<b>113 526</b>	<b>(26 400)</b>	<b>36 395 919</b>
<b>Открытая позиция по производным финансовым инструментам</b>	<b>33 279 638</b>	<b>(32 784 266)</b>	<b>(488 145)</b>	<b>(7 227)</b>	<b>–</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>42 453 892</b>	<b>(5 649 727)</b>	<b>(374 619)</b>	<b>(33 627)</b>	<b>36 395 919</b>

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3 559 787	857 916	605 515	110 488	5 133 706
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 842 331	8 516 183	–	–	34 358 514
Средства в кредитных организациях	25 087 278	3 533 024	366 468	422 408	29 409 178
Кредиты клиентам	25 089 018	5 053	209 316	–	25 303 387
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	826 247	–	–	48	826 295
Прочие финансовые активы	59 634	74 154	–	2 774	136 562
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>80 464 295</b>	<b>12 986 330</b>	<b>1 181 299</b>	<b>535 718</b>	<b>95 167 642</b>
Основные средства	257 990	–	–	–	257 990
Прочие нефинансовые активы	40 221	–	–	3 652	43 873
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>298 211</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3 652</b>	<b>301 863</b>
<b>Итого активы</b>	<b>80 762 506</b>	<b>12 986 330</b>	<b>1 181 299</b>	<b>539 370</b>	<b>95 469 505</b>
<b>Обязательства</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ	38 367 490	–	–	–	38 367 490
Средства кредитных организаций	11 427	158	256 363	–	267 948
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 520 173	–	–	–	3 520 173
Средства клиентов	12 009 247	5 505 401	873 643	595 889	18 984 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 852 397	486 643	941 314	–	4 280 354
Прочие финансовые обязательства	65 207	65 000	–	–	130 207
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>56 825 941</b>	<b>6 057 202</b>	<b>2 071 320</b>	<b>595 889</b>	<b>65 550 352</b>
Прочие резервы	812 143	–	–	–	812 143
Обязательства по текущему налогу на прибыль	18 640	–	–	–	18 640
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	624 324	–	–	–	624 324
Прочие нефинансовые обязательства	10 494	–	–	–	10 494
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>1 465 601</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 465 601</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>58 291 542</b>	<b>6 057 202</b>	<b>2 071 320</b>	<b>595 889</b>	<b>67 015 953</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>23 638 354</b>	<b>6 929 128</b>	<b>(890 021)</b>	<b>(60 171)</b>	<b>29 617 290</b>
<b>Открытая позиция по производным финансовым инструментам</b>	<b>8 960 172</b>	<b>(9 438 571)</b>	<b>478 399</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>32 598 526</b>	<b>(2 509 443)</b>	<b>(411 622)</b>	<b>(60 171)</b>	<b>29 617 290</b>

**Риск изменения цен на акции**

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке.

Мониторинг и контроль риска базируется на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию поведения Банка на фондовом рынке, его понимание макроэкономических факторов и иных рыночных условий, в которых функционирует Банк, а также уровень акцептуемого Банком риска.

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск изменения цен на акции (продолжение)**

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции:

<i>Изменение в цене акций 2015 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.</i>	<i>Влияние на капитал 2015 г.</i>
15%	2 124 608	4 813
-25%	(3 541 013)	(8 021)

<i>Изменение в цене акций 2014 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.</i>	<i>Влияние на капитал 2014 г.</i>
22%	2 048 279	181 241
-22%	(2 048 279)	(181 241)

**Риск досрочного погашения**

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Банк подвержен риску досрочного погашения в незначительной степени.

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

Контроль операционного риска осуществляется в рамках обычной операционной деятельности всеми подразделениями Банка, функционал которых предполагает наличие некоторой вероятности реализации данного риска. Такие подразделения Банка осуществляют мониторинг случаев реализации операционного риска и предпринимают практические шаги по его ограничению и снижению. Управление оценки рисков систематизирует данные мониторинга подразделений, выявляет зоны с наибольшей вероятностью реализации операционного риска и предлагает комплексные меры по минимизации этого риска.

**27. Оценка справедливой стоимости****Процедуры оценки справедливой стоимости**

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- ▶ исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке напрямую, либо косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

При определении справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

(в тысячах российских рублей)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<b>По состоянию на 31 декабря 2015 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</i>	46 768 476	5 261 730	–	52 030 206
Облигации федерального займа РФ	5 020 580	2 901 308	–	7 921 888
Еврооблигации РФ	17 203 659	–	–	17 203 659
Облигации субъектов РФ	1 509 615	–	–	1 509 615
Еврооблигации корпоративных эмитентов	9 253 787	–	–	9 253 787
Долевые ценные бумаги	13 780 835	383 218	–	14 164 053
Производные финансовые инструменты, в т. ч.:	–	1 977 204	–	1 977 204
– Форвардные контракты (долевые ценные бумаги) – внутренние контракты	–	400	–	400
– Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	1 976 804	–	1 976 804
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</i>	47 709	–	–	47 709
Долевые ценные бумаги	47 709	–	–	47 709
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	–	–	501 475	501 475
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
<i>Денежные средства и счета в ЦБ РФ</i>	–	–	6 267 134	6 267 134
<i>Средства в кредитных организациях</i>	–	–	18 342 767	18 342 767
<i>Кредиты клиентам</i>	–	–	22 709 878	22 709 878
<i>Прочие финансовые активы</i>	–	–	742 264	742 264
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Прочие обязательства (производные финансовые инструменты)</i>	–	255	–	–
– Форвардные контракты (долевые ценные бумаги) – внутренние контракты	–	255	–	–
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
<i>Задолженность перед ЦБ РФ</i>	–	–	8 990 258	8 990 258
<i>Средства кредитных организаций</i>	–	–	27 619 407	27 619 407
<i>Средства клиентов</i>	–	–	23 610 268	23 610 268
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	–	–	4 037 737	4 037 737
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	–	–	146 293	146 293

(в тысячах российских рублей)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</i>				
Облигации федерального займа РФ	33 703 136	655 378	–	34 358 514
Еврооблигации РФ	8 648 989	139 944	–	8 788 933
Облигации субъектов РФ	720 652	–	–	720 652
Еврооблигации корпоративных эмитентов	7 595 699	–	–	7 595 699
Долевые ценные бумаги	7 795 531	–	–	7 795 531
Производные финансовые инструменты	8 814 509	495 850	–	9 310 359
	127 756	19 584	–	147 340
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Облигации федерального займа РФ	718 921	93 915	13 459	826 295
Долевые ценные бумаги	89	2 335	–	2 424
	718 832	91 580	13 459	823 871
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	–	–	5 133 706	5 133 706
Средства в кредитных организациях	–	–	29 409 178	29 409 178
Кредиты клиентам	–	–	24 883 351	24 883 351
Прочие финансовые активы	–	–	136 562	136 562
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</i>				
	3 520 173	–	–	3 520 173
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	38 367 490	38 367 490
Средства кредитных организаций	–	–	267 948	267 948
Средства клиентов	–	–	19 056 320	19 056 320
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	4 295 549	4 295 549
Прочие финансовые обязательства	–	–	130 208	130 208

За исключением приводимых выше статей справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2015 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2015 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2015 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2014 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2014 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2014 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	6 267 134	6 267 134	–	5 133 706	5 133 706	–
Средства в кредитных организациях	18 342 767	18 342 767	–	29 409 178	29 409 178	–
Кредиты клиентам	23 277 858	22 709 878	(567 980)	25 303 387	24 883 351	(420 036)
Прочие финансовые активы	742 264	742 264	–	136 562	136 562	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ	8 990 258	8 990 258	–	38 367 490	38 367 490	–
Средства кредитных организаций	27 619 407	27 619 407	–	267 948	267 948	–
Средства клиентов	23 534 957	23 610 268	(75 311)	18 984 180	19 056 320	(72 140)
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 020 849	4 037 737	(16 888)	4 280 354	4 295 549	(15 195)
Прочие финансовые обязательства	146 293	146 293	–	130 208	130 208	–
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>(660 179)</b>			<b>(507 371)</b>

**Методики оценки и допущения**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом кредитно-дефолтные свопы. Модель оценки объединяет в себе различные исходные данные, включая форвардные и спот-курсы валют, справедливую стоимость базового актива, а также кривые процентных ставок.

*Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Методики оценки и допущения (продолжение)***Инвестиционная недвижимость*

Для оценки инвестиционной недвижимости Банк использует метод дисконтированных денежных потоков. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Прочие изменения	На 31 декабря 2015 г.
<b>Активы</b>							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13 459	–	–	–	–	(13 459)	–
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	501 475	–	–	501 475
	<b>13 459</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>501 475</b>	<b>–</b>	<b>(13 459)</b>	<b>501 475</b>

	На 1 января 2014 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Прочие изменения	На 31 декабря 2014 г.
<b>Активы</b>							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	89 070	–	(11 867)	–	–	(63 744)	13 459
	<b>89 070</b>	<b>–</b>	<b>(11 867)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(63 744)</b>	<b>13 459</b>

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2.

В таблице ниже показаны переводы в течение отчетного года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<b>Переводы из уровня 1 в уровень 2</b>	
	<b>2015 г.</b>	<b>2014 г.</b>
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 901 248	635 794
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	93 915

(в тысячах российских рублей)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

В 2015 и 2014 годах финансовые активы были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку значения справедливой стоимости на соответствующие даты были получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

**28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки			Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
<b>2015 г.</b>								
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	19 662 101	4 446 616	3 668 531	–	–	–	27 777 248
<b>Итого</b>		<b>19 662 101</b>	<b>4 446 616</b>	<b>3 668 531</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>27 777 248</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с Банком России	3 642 615	4 001 261	1 346 382	–	–	–	8 990 258
	Договоры «репо» с кредитными организациями	14 411 185	–	976 953	–	–	–	15 388 138
<b>Итого</b>		<b>18 053 800</b>	<b>4 001 261</b>	<b>2 323 335</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>24 378 396</b>
	Переданный финансовый актив	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Итого
<b>2014 г.</b>								
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	14 509 251	5 356 145	6 794 681	2 335	–	486 080	27 148 492
<b>Итого</b>		<b>14 509 251</b>	<b>5 356 145</b>	<b>6 794 681</b>	<b>2 335</b>	<b>–</b>	<b>486 080</b>	<b>27 148 492</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с Банком России	13 324 494	4 601 808	3 855 911	3 017	–	269 280	22 054 510
	Договоры «репо» с кредитными организациями	–	–	8 969	–	–	–	8 969
<b>Итого</b>		<b>13 324 494</b>	<b>4 601 808</b>	<b>3 864 880</b>	<b>3 017</b>	<b>–</b>	<b>269 280</b>	<b>22 063 479</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Справедливая стоимость ценных бумаг, купленных по договорам обратного «репо» и реализованных по договорам прямого «репо», на 31 декабря 2015 г. составила 13 431 903 тыс. руб. (2014 г.: 18 673 864 тыс. руб.). Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г. как «Задолженность перед ЦБ РФ» в размере 0 тыс. руб. (2014 г.: 16 312 980 тыс. руб.), как «Средства кредитных организаций» в размере 12 085 139 тыс. руб. (2014 г.: 0 тыс. руб.).



(в тысячах российских рублей)

**28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено (продолжение)**

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2015 г. составила 27 777 248 тыс. руб. (2014 г.: 27 148 492 тыс. руб.), и включала финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки справедливой стоимостью 27 777 248 тыс. руб. (2014 г.: 26 660 077 тыс. руб.), и ценные бумаги, классифицированные в качестве имеющих в наличии для продажи, справедливой стоимостью 0 тыс. руб. (2014 г.: 488 415 тыс. руб.).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г. как «Задолженность перед ЦБ РФ» в размере 8 990 258 тыс. руб. (2014 г.: 22 054 510 тыс. руб.), как «Средства кредитных организаций» в размере 15 388 138 тыс. руб. (2014 г.: 8 969 тыс. руб.).

**29. Взаимозачет финансовых инструментов**

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<b>2015 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	27 777 248	–	27 777 248	(24 378 397)	–	3 398 851
<b>Итого</b>	<b>27 777 248</b>	<b>–</b>	<b>27 777 248</b>	<b>(24 378 397)</b>	<b>–</b>	<b>3 398 851</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	24 378 397	–	24 378 397	(24 378 397)	–	–
<b>Итого</b>	<b>24 378 397</b>	<b>–</b>	<b>24 378 397</b>	<b>(24 378 397)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>2014 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	27 148 492	–	27 148 492	(22 063 479)	–	5 085 013
Договоры «обратного репо»	3 817 504	–	3 817 504	(3 520 173)	–	297 331
<b>Итого</b>	<b>30 965 996</b>	<b>–</b>	<b>30 965 996</b>	<b>(25 583 652)</b>	<b>–</b>	<b>5 382 344</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	22 063 479	–	22 063 479	(22 063 479)	–	–
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 520 173	–	3 520 173	(3 520 173)	–	–
<b>Итого</b>	<b>25 583 652</b>	<b>–</b>	<b>25 583 652</b>	<b>(25 583 652)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

(в тысячах российских рублей)

**30. Раскрытие информации о связанных сторонах**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2015 г.		2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты клиентам	435 563	38 042 271	2 954 786	42 245 777
– ключевой управленческий персонал	68 955		62 321	
– компании, находящиеся под общим контролем	366 608		2 892 465	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(316 943)	(14 764 413)	(971 022)	(16 942 390)
– ключевой управленческий персонал	(39 390)		(53 883)	
– компании, находящиеся под общим контролем	(277 553)		(917 139)	
Средства клиентов	(1 790 165)	(23 534 957)	(5 299 355)	(18 984 180)
– акционеры	(1 577 975)		(1 013 779)	
– ключевой управленческий персонал	(128 343)		(44 073)	
– компании, находящиеся под общим контролем	(83 847)		(4 241 503)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(943 050)	(4 020 849)	(891 213)	(4 280 354)
– акционеры	(911 591)		(763 822)	
– ключевой управленческий персонал	(31 459)		(127 391)	
Прочие обязательства	(22 664)	(156 421)	(12 897)	(140 701)
– акционеры	(1 697)		(34)	
– ключевой управленческий персонал	(20 967)		(12 863)	
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	12 949	5 952 231	2 470	4 626 893
– акционеры	–		2 000	
– ключевой управленческий персонал	2 424		470	
– компании, находящиеся под общим контролем	10 525			

(в тысячах российских рублей)

**30. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2015 г.		2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	279 079	7 559 315	497 865	6 585 718
– акционеры	11 733		2	
– ключевой управленческий персонал	1 610		1 621	
– компании, находящиеся под общим контролем	265 736		496 242	
Процентные расходы	(122 497)	(3 516 189)	(285 506)	(3 134 652)
– акционеры	(105 608)		(123 777)	
– ключевой управленческий персонал	(16 889)		(13 951)	
– компании, находящиеся под общим контролем	–		(147 778)	
Восстановление/(создание) резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	570 259	863 376	(50 844)	(12 954 729)
– акционеры	1 972		–	
– ключевой управленческий персонал	(5 318)		(26)	
– компании, находящиеся под общим контролем	573 605		(50 818)	
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	152 158	7 512 665	(215 865)	6 628 215
– акционеры	(145 118)		(2 140)	
– ключевой управленческий персонал	(213 060)		(354)	
– компании, находящиеся под общим контролем	510 336		(213 371)	
Комиссионные доходы	2 778	306 442	4 128	331 009
– акционеры	580		360	
– ключевой управленческий персонал	825		338	
– компании, находящиеся под общим контролем	1 373		3 430	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	63 237	56 848
Долгосрочные выплаты сотрудникам	16 331	–
Обязательные взносы в пенсионный фонд	7 882	7 083
Отчисления на социальное обеспечение	3 586	3 177
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>91 036</b>	<b>67 108</b>

В состав ключевого управленческого персонала входят Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Ревизионной комиссии и Кредитного комитета.

(в тысячах российских рублей)

**31. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

В связи с внедрением международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности капитала на базе методологии, установленной нормативными актами Банка России.

В течение 2015 года и 2014 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

**Норматив достаточности капитала**

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг достаточности капитала в целях соблюдения минимально допустимых значений нормативов, установленных в соответствии с нормативными актами Банка России:

- ▶ норматив достаточности базового капитала – не менее 4,5%;
- ▶ норматив достаточности основного капитала – не менее 6,0%;
- ▶ норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 10,0%.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 31 декабря:

	<u>2015 г.</u>	<u>2014 г.</u>
Базовый капитал	23 675 150	17 003 788
Основной капитал	23 675 150	17 003 788
Дополнительный капитал	3 270 423	4 863 383
<b>Итого капитал</b>	<b>26 945 573</b>	<b>21 867 171</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>101 055 990</b>	<b>110 763 787</b>
Норматив достаточности базового капитала	23,4%	15,4%
Норматив достаточности основного капитала	23,4%	15,4%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	26,7%	19,7%

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 68 листов

