

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «ЯР-Банк»**

Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение

31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|---|---|
| Отчет о финансовом положении | 1 |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 2 |
| Отчет об изменениях в капитале | 3 |
| Отчет о движении денежных средств | 4 |

Примечания к финансовой отчетности

| | | |
|----|---|----|
| 1 | Введение | 5 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 5 |
| 3 | Краткое изложение принципов учетной политики | 6 |
| 4 | Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 15 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации | 18 |
| 6 | Новые учетные положения | 19 |
| 7 | Денежные средства и их эквиваленты | 21 |
| 8 | Торговые ценные бумаги | 21 |
| 9 | Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 23 |
| 10 | Средства в финансовых учреждениях | 24 |
| 11 | Кредиты и авансы клиентам | 26 |
| 12 | Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 29 |
| 13 | Основные средства и нематериальные активы | 30 |
| 14 | Средства других банков | 31 |
| 15 | Средства клиентов | 31 |
| 16 | Процентные доходы и расходы | 32 |
| 17 | Комиссионные доходы и комиссионные расходы | 32 |
| 18 | Административные и прочие операционные расходы | 33 |
| 19 | Налог на прибыль | 33 |
| 20 | Управление финансовыми рисками | 35 |
| 21 | Управление капиталом | 45 |
| 22 | Условные обязательства | 45 |
| 23 | Раскрытие информации о справедливой стоимости | 47 |
| 24 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки | 48 |
| 25 | Операции со связанными сторонами | 50 |
| 26 | События после отчетной даты | 51 |



Аудиторское заключение

Участникам общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк» (в дальнейшем – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

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



Аудиторское заключение (продолжение)

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности данной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 4 к данной финансовой отчетности, в котором отмечено, что убыток после налогообложения за 2015 год составил 33 125 тысяч рублей (2014: 696 053 тысячи рублей), а активы Банка на 31 декабря 2015 года сократились на 1 006 052 тысячи рублей в сравнении с активами Банка на 31 декабря 2014 года. Это совместно с прочими фактами, раскрытыми в Примечании 4 к данной финансовой отчетности, свидетельствует о наличии существенной неопределенности, связанной с условиями или событиями, обуславливающими значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными и операционными рисками, методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. В соответствии с внутренней методикой Банка по выявлению значимых рисков Банк не признает значимыми риски ликвидности, концентрации, процентные, правовые и риски потери деловой репутации. По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имел методики выявления и управления риском концентрации, а также системы отчетности по данному риску, несмотря на значительный объем кредитных требований к ограниченному числу контрагентов. Однако в рамках совершенствования процедур по управлению рисками и соблюдению требований действующего законодательства Банк ведет разработку внутренней методики по управлению риском концентрации, которая обязательна к внедрению Банком с 1 января 2017 года в соответствии с Указанием Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным и операционным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, рыночными и операционными рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.
 - д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров (или Наблюдательного совета) Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения 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 Банка, на ежеквартальной, и исполнительные органы управления Банка, на ежемесячной, основах обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего контроля, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Аудиторское заключение (продолжение)

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

АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 мая 2016

Москва, Российская Федерация

Е.В. Филиппова



Е.В. Филиппова, Генеральный директор (квалификационный аттестат № 01-000195),
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «ЯР-Банк»

Дата регистрации Банком России: 26 декабря 1994 года.
Регистрационный номер: 3185

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 8 января
2003 года г. за № 1037739028678

Место нахождения аудируемого лица: 119049, Российская
Федерация, г. Москва, ул. Донская, д.13, стр. 1

Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.


Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

ООО КБ «ЯР-Банк»
Отчет о финансовом положении

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 321 190 | 739 420 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | | 24 608 | 167 220 |
| Торговые ценные бумаги | 8 | 754 115 | 612 419 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 9 | 2 327 156 | 2 942 171 |
| Средства в финансовых учреждениях | 10 | 1 026 882 | 894 355 |
| Кредиты и авансы клиентам | 11 | 3 248 389 | 3 313 970 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 12 | 95 752 | - |
| Предоплата текущих обязательств по налогам | | 10 584 | 22 684 |
| Прочие активы | | 8 454 | 16 501 |
| Основные средства и нематериальные активы | 13 | 72 710 | 187 152 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 7 889 840 | 8 895 892 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | 14 | 2 285 402 | 2 830 648 |
| Средства клиентов | 15 | 4 055 110 | 4 468 739 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 101 110 | 113 796 |
| Прочие обязательства | | 27 901 | 29 267 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 6 469 523 | 7 442 450 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | | 1 455 132 | 1 455 132 |
| Эмиссионный доход | | - | 302 796 |
| Накопленный дефицит | | (34 815) | (304 486) |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 1 420 317 | 1 453 442 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 7 889 840 | 8 895 892 |

Утверждено и подписано 30 мая 2016 года.



 Садовников Олег Владимирович
 Заместитель Председателя Правления





 Фроленкова Вера Анатольевна
 Главный бухгалтер

ООО КБ «ЯР-Банк»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Прим. | 2015 | 2014 |
|--|--------------|-----------------|------------------|
| Процентные доходы | 16 | 1 094 962 | 820 988 |
| Процентные расходы | 16 | (733 706) | (476 908) |
| Чистые процентные доходы | | 361 256 | 344 080 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 11 | (98 098) | (165 424) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | 263 158 | 178 656 |
| Комиссионные доходы | 17 | 69 824 | 48 131 |
| Комиссионные расходы | 17 | (20 164) | (23 274) |
| Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами | | 158 798 | (391 057) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 60 329 | 114 428 |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты | | (58 251) | (58 026) |
| Резерв под обесценение прочих активов | | - | (1 118) |
| Прочие операционные доходы | | 61 967 | 3 890 |
| Административные и прочие операционные расходы | 18 | (537 654) | (559 145) |
| Убыток до налогообложения | | (1 993) | (687 515) |
| Налог на прибыль | 19 | (31 132) | (8 538) |
| УБЫТОК ЗА ГОД | | (33 125) | (696 053) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД | | (33 125) | (696 053) |

ООО КБ «ЯР-Банк»
Отчет об изменениях в капитале

| | Прим. | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | Итого |
|---|-------|------------------|-------------------|--|------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | |
| Остаток на 1 января 2014 года | | 1 255 132 | 178 796 | 391 567 | 1 825 495 |
| Убыток за год | | - | - | (696 053) | (696 053) |
| Итого совокупный убыток, отраженный за год | | - | - | (696 053) | (696 053) |
| Увеличение капитала | | 200 000 | 124 000 | - | 324 000 |
| Остаток на 31 декабря 2014 года | | 1 455 132 | 302 796 | (304 486) | 1 453 442 |
| Перевод эмиссионного дохода в накопленный дефицит | | - | (302 796) | 302 796 | - |
| Убыток за год | | - | - | (33 125) | (33 125) |
| Итого совокупный убыток, отраженный за год | | - | - | (33 125) | (33 125) |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | | 1 455 132 | - | (34 815) | 1 420 317 |

ООО КБ «ЯР-Банк»
Отчет о движении денежных средств

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Прим. | 2015 | 2014 |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 1 033 307 | 828 674 |
| Проценты уплаченные | | (725 982) | (513 895) |
| Комиссии полученные | | 62 730 | 48 131 |
| Комиссии уплаченные | | (20 164) | (23 274) |
| Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами | | 44 401 | (3 877) |
| Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | | 60 329 | 114 428 |
| Прочие полученные операционные доходы | | 61 968 | 3 890 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (380 251) | (521 858) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (18 137) | (19 249) |
| Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | | |
| | | 118 201 | (87 030) |
| <i>Чистый (прирост)/снижение по:</i> | | | |
| - обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации | | 142 612 | (100 773) |
| - торговым ценным бумагам и дебиторской задолженности по договорам РЕПО | | 558 446 | 1 244 690 |
| - средствам в финансовых институтах | | (120 852) | 1 024 617 |
| - кредитам и авансам клиентам | | (25 257) | (602 768) |
| - прочим активам | | 8 047 | 9 705 |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i> | | | |
| - средствам других банков | | (551 344) | (37 051) |
| - средствам клиентов | | (614 058) | (2 208 363) |
| - прочим обязательствам | | (1 366) | 5 701 |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | | | |
| | | (485 571) | (751 272) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 13 | (7 068) | (34 954) |
| Выручка от реализации основных средств | | - | 228 |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения | | - | (909 732) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | | |
| | | (7 068) | (944 458) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | | 97 370 | 113 548 |
| Погашение долговых ценных бумаг | | (110 056) | (170 735) |
| Привлечение капитала | | - | 324 000 |
| Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности | | | |
| | | (12 686) | 266 813 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | | |
| | | 87 095 | 429 492 |
| Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 7 | 739 420 | 1 738 845 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | | | |
| | 7 | 321 190 | 739 420 |

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО КБ «ЯР-Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью в 1994 году в соответствии с требованиями Российского законодательства. Юридический адрес и местонахождение Банка – ул. Донская 13, Москва, 119049, Российская Федерация.

На 31 декабря участниками Банка являлись:

| | 2015 | 2014 |
|------------------------|-------------|-------------|
| ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ» | 30,14% | 30,14% |
| М. В. Слипенчук | 19,86% | 19,86% |
| Эс-Би-Ай Холдингс, Инк | 50,00% | 50,00% |
| Итого | 100% | 100% |

До февраля 2016 года бенефициарными владельцами банка в равных долях являлись М. В. Слипенчук и Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. В феврале 2016 года М. В. Слипенчук внес 3 миллиона рублей в качестве взноса в Уставный капитал Банка. На дату подписания отчетности взнос в Уставный капитал и соответствующее изменение долей участия не были зарегистрированы в Центральном Банке РФ. См. Примечание 26.

В январе 2013 года Банк сменил название с Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Объединенный инвестиционный банк» на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк».

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 3 185, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 27 сентября 2006 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 31 декабря 2015 года число сотрудников составило 144 человека (2014 год: 184 человека).

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 3.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку торговых ценных бумаг. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в финансовых учреждениях. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Банк может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в финансовых учреждениях. Средства в финансовых учреждениях учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в финансовых учреждениях отражаются по амортизированной стоимости.

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

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

| | |
|-------------------------------------|--------|
| Капитальные вложения | 4% |
| Офисное и компьютерное оборудование | 25% |
| Прочие основные средства | 10-33% |

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры к дополнению к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов или обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются.

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

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства, Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов капитала.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 год: 56,2584 рубля за 1 доллар США). Средний курс рубля за 2015 год составил 61,3194 рубль за 1 доллар США (2014 год: 38,6025 рублей за 1 доллар США) и 67,9915 рублей за 1 Евро (2014 год: 50,9915 рублей за 1 евро).

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы во внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы на 31 декабря 2014 года для целей представления финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014 года

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Первоначально представленная сумма | Реклассификация | Сумма после реклассификации |
|---|--|-----------------|--------------------------------|
| Торговые ценные бумаги | 2 768 034 | (2 155 615) | 612 419 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | 2 942 171 | 2 942 171 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 786 556 | (786 556) | - |

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство Банка подготовило финансовую отчетность за 2015 год на основе принципа непрерывности деятельности. Оценивая применимость данного допущения, руководство Банка приняло во внимание следующие обстоятельства:

- Активы Банка на 31 декабря 2015 года сократились на 1 006 052 тысячи рублей в сравнении с активами Банка на 31 декабря 2014 года. В то же время величина операционных расходов изменилась незначительно, что повлияло на формирование убытка после налогообложения по итогам 2015 года. По итогам 2015 года Банк получил убыток после налогообложения за год в размере 33 125 тысяч рублей (2014 г.: 696 053 тысячи рублей);
- По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 8 заемщиков (31 декабря 2014 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 250 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов без учета начисленных процентов составляла 2 574 000 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 363 910 тысяч рублей), или 70% (31 декабря 2014 г.: 64%) кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Все обозначенные выше заемщики осуществляли деятельность в отрасли экономики «Финансы и инвестиции»;
- На 31 декабря 2015 года у Банка было 8 вкладчиков (2014 г.: 7 вкладчиков) с остатками свыше 25 000 тысяч рублей (2014 г.: 100 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств на счетах таких вкладчиков составил 1 128 974 тысяч рублей (2014 г.: 1 787 270 тысяч рублей), или 28% (2014 г.: 40%) от общей суммы средств клиентов;
- Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 1 января 2016 года составляло 24,6% при максимально допустимом значении в 25%;
- У Банка отрицательное сальдо совокупного разрыва ликвидности во временном диапазоне от 1 до 6 месяцев по состоянию на 31 декабря 2015 года в размере 913 192 тысячи рублей (2014 г.: 1 871 990 тысяч рублей). Банк уверен, что предпринимаемые Банком меры для сокращения разрыва ликвидности в указанном диапазоне будут успешными;

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

В 2016 году Банк концентрирует свои усилия на:

- росте ресурсной базы с одновременным снижением ее стоимости;
- росте финансовых показателей в основном за счет стабильной клиентской базы, ИТ-инфраструктуры, персонала;
- повышение устойчивости бизнес-модели Банка с одновременным ростом рентабельности.

Учитывая эти моменты, развитие Банка в обозначенной перспективе будет происходить под влиянием следующих факторов:

- замедление темпов экономического развития, связанное с кризисными явлениями в российской экономике;
- усиление рыночных позиций крупных конкурентов;
- усиление надзорного климата.

Направление стратегии, принятой в 2015 году, и сформулированной как «Устойчивый рост на максимуме возможностей» в сложившейся ситуации в феврале 2016 Банком было пересмотрено и сформулировано как «Стабильность, эффективность и осторожность в целях устойчивости бизнес-модели»

Ключевыми качественными задачами Банка по-прежнему остаются:

- повышение качества корпоративного управления, совершенствование системы внутреннего контроля и риск-менеджмента в соответствии с требованиями международной банковской практики;
- рост эффективности бизнеса через снижение административно-хозяйственных расходов, оптимизацию системы мотивации персонала, повышение технологичности операционных процессов и продуктов;
- в работе с клиентами: смещение акцента с политики привлечения на политику удержания и повышения лояльности;
- снижение объема операций РЕПО за счет планового погашения по истечению срока действия ценных бумаг в портфеле;
- активизация бизнеса через высокотехнологичные каналы продаж продуктов и услуг (ДБО, интернет банк, создание приложений для смартфонов).
- обеспечение роста ресурсной базы, в основном за счет привлечения средств корпоративных клиентов с низкой стоимостью пассивов;
- фокусирование усилий менеджмента на выявление точек роста, их эффективное финансирование и поддержка;
- повышение узнаваемости Банка и лояльности клиентов.

В связи с динамично меняющимися внутренними и внешними условиями деятельности мониторинг и оперативное планирование финансовых показателей деятельности Банка осуществляется с помощью скользящего бюджета с ежемесячным пересмотром и корректировкой ближайших и среднесрочных планов с учетом изменяющихся внутренних и внешних условий деятельности. По результатам мониторинга, в случае необходимости, Банк принимает решения об актуализации и внесении корректировок в соответствующие планы.

Руководство Банка проводит ряд мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка и устранения существенной неопределенности, связанной с условиями или событиями, обуславливающими значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно и выполнять свои обязательства.

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

Среди прочих меры включают:

- В марте и апреле 2016 года Участник Банка оказал Банку материальную помощь в размере 270 000 тысяч рублей. В декабре 2015 году Банком получено разрешение на увеличение уставного капитала на 70 000 тысяч рублей;
- В течение 2016 и 2017 годов Участники планируют увеличивать капитал Банка за счет увеличения уставного капитала, выдачи субординированных займов, материальной помощи до уровня необходимого для того, чтобы значения всех обязательных нормативов Банка, установленных Банком России, находились в пределах лимитов, установленных Банком России;
- Участники и Руководство Банка предпринимают все необходимые действия для того, чтобы существенным образом диверсифицировать кредитный портфель Банка в 2016 году. В 2015 году Банк для целей снижения кредитных рисков увеличил долю кредитной задолженности, обеспеченной залогами I и II категорий качества. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма необеспеченных кредитов снизилась на 24% и составила 1 513 824 тысячи рублей по сравнению с 1 993 143 тысячами по состоянию на 31 декабря 2014 года. В 2016 году Банк продолжил работу в части обеспечения ссудной задолженности ликвидными залогами.
- Участники и руководство Банка предпринимают действия для того, чтобы снизить зависимость финансовой устойчивости Банка от незначительного количества крупных срочных депозитов;
- Участники и руководство Банка предпринимают необходимые действия для дальнейшего развития высокотехнологичной платформы для обслуживания физических и юридических клиентов.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

Руководство Банка проанализировало требования законодательства и уставные документы Банка и пришло к заключению о том, что у Банка нет безусловного обязательства о приобретении долей участников Банка. Возможность выкупа долей участников существует в случаях, предусмотренных российским законодательством, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем Банка, что позволяет классифицировать доли участников Банка в качестве элементов капитала.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится на 50 443 тысяч рублей (2014 год: 0 рублей), при этом делается соответствующая проводка в прочем совокупном доходе. Считается, что активный рынок существует, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже, у дилеров, брокеров, от отраслевых групп, специалистов по ценообразованию или от регулирующих органов, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных осуществляемых на рынке операций между независимыми сторонами. Группа считает, что рынок конкретного финансового инструмента является активным, если торговые сделки с данным инструментом совершаются чаще, чем в течение 90% торговых дней.

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об имеющихся залогах, об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 42 680 тысяч рублей (2014 год: 35 396 тысячи рублей) соответственно.

Связанные стороны. Руководство проанализировало требования МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Примечание 25 содержит полную и подробную информацию об остатках и операциях Банка со связанными сторонами.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 25.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 22.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

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

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Наличные средства | 82 750 | 119 318 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | | |
| - РФ | 107 598 | 119 208 |
| - другие страны | 14 483 | 188 216 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 116 359 | 312 678 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 321 190 | 739 420 |

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные:</i> | | |
| - с рейтингом от А3 до А1 | 14 276 | 12 |
| - с рейтингом от Ваа3 до Ваа1 | 40 885 | 20 617 |
| - с рейтингом от Ва3 до Ва1 | 4 874 | 74 613 |
| - с рейтингом от В3 до В1 | 60 108 | 4 |
| - не имеющие рейтинга | 1 938 | 212 178 |
| Итого | 122 081 | 307 424 |

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года крупнейший остаток на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» составил 58 145 тысяч рублей, или 48% от общей суммы средств на корреспондентские счетах и депозитах «овернайт» в банках.

По состоянию на 31 декабря 2014 года крупнейший остаток на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» составил 168 068 тысяч рублей, или 55% от общей суммы средств на корреспондентские счетах и депозитах «овернайт» в банках.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

8 Торговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Торговые ценные бумаги | | |
| Федеральные облигации | 486 867 | 345 275 |
| Субфедеральные еврооблигации | 164 750 | 136 945 |
| Корпоративные еврооблигации | 73 133 | 108 476 |
| Федеральные еврооблигации | 29 365 | 21 723 |
| Итого торговых ценных бумаг | 754 115 | 612 419 |

Федеральные облигации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, и включают в себя ОФЗ с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с августа 2016 года по февраль 2027 года (2014 год: август 2016 года), ставки купонного дохода от 6,9% до 8,2% годовых (2014 год: 6,9%).

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Субфедеральные еврооблигации были выпущены Правительством Москвы и номинированы в Евро. Данные облигации имеют срок погашения в октябре 2016 года (2014 год: октябрь 2016 года), ставку купонного дохода 5,1% годовых (2014 год: 5,1% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупной российской компанией, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения в сентябре 2019 года (2014 год: с июля 2016 по сентябрь 2019 года), ставку купонного дохода 5,0% (2014 год: с 5,0% по 6,3%) годовых.

Федеральные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в Долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения в апреле 2017 года (2014 год: апрель 2017 года), ставку купонного дохода 3,3% годовых (2014 год: 3,3% годовых).

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Облигации федераль- ного займа (ОФЗ) | Субфедере- ральные евро- облигации | Корпора- тивные евро- облигации | Федеральные евро- облигации | Итого |
|---|---|---|--|-----------------------------------|----------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости):</i> | | | | | |
| - с рейтингом от Ва3 до Ва1 | 486 867 | 164 750 | 73 133 | 29 365 | 754 115 |
| Итого торговых ценных бумаг | 486 867 | 164 750 | 73 133 | 29 365 | 754 115 |

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Облигации федераль- ного займа (ОФЗ) | Субфедере- ральные евро- облигации | Корпора- тивные евро- облигации | Федеральные евро- облигации | Итого |
|---|---|---|--|-----------------------------------|----------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости):</i> | | | | | |
| - с рейтингом от Ваа3 до Ваа1 | 345 275 | 136 945 | 50 556 | 21 723 | 554 499 |
| - с рейтингом от Ва3 до Ва1 | - | - | 57 920 | - | 57 920 |
| Итого торговых ценных бумаг | 345 275 | 136 945 | 108 476 | 21 723 | 612 419 |

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Валютный анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

9 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Торговые ценные бумаги | | |
| Корпоративные облигации | 1 198 132 | 1 471 973 |
| Федеральные облигации | 867 835 | 1 000 150 |
| Субфедеральные облигации | 166 701 | 311 764 |
| Корпоративные еврооблигации | 94 488 | 158 284 |
| Итого торговых ценных бумаг | 2 327 156 | 2 942 171 |

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2016 по апрель 2023 года (2014 год: с октября 2015 по апрель 2023 года), ставку купонного дохода от 7,9% до 8,7% (2014 год: с 7,9% по 8,9%) годовых.

Федеральные облигации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, и включают в себя ОФЗ с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с августа 2016 года по апрель 2017 года (2014 год: с мая 2016 по февраль 2027 года), ставки купонного дохода от 6,9% до 7,4% годовых (2014 год: от 6,0% до 8,2%).

Субфедеральные облигации были выпущены Правительством Москвы и номинированы в Евро. Данные облигации имеют срок погашения в августе 2017 года (2014 год: с июня 2015 по август 2017 года), ставку купонного дохода 9,9% годовых (2014 год: от 7,0% до 9,9% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупной российской компанией, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения в апреле 2019 года (2014 год: с декабря 2015 по апрель 2019 года), ставку купонного дохода 8,3% (2014 год: с 8,3% по 8,6%) годовых.

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по договорам РЕПО по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Корпоратив- ные облигации | Федераль- ные облигации | Субфедере- ральные облигации | Корпора- тивные евро- облигации | Итого |
|---|---------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|--|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные:</i> | | | | | |
| - с рейтингом от Ba3 до Ba1 | 1 152 007 | 867 835 | - | 94 488 | 2 114 330 |
| - с рейтингом от B3 до B1 | 46 125 | - | 166 701 | - | 212 826 |
| Итого торговых ценных бумаг | 1 198 132 | 867 835 | 166 701 | 94 488 | 2 327 156 |

9 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Корпоративные облигации | Федеральные облигации | Субфедеральные облигации | Корпоративные евро-облигации | Итого |
|---|-------------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные:</i> | | | | | |
| - с рейтингом от Вaa3 до Вaa1 | 284 534 | 1 000 150 | 114 594 | 72 493 | 1 471 771 |
| - с рейтингом от Вa3 до Вa1 | 1 187 439 | - | 197 170 | 85 791 | 1 470 400 |
| Итого торговых ценных бумаг | 1 471 973 | 1 000 150 | 311 764 | 158 284 | 2 942 171 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав дебиторской задолженности по договорам РЕПО входят облигации федерального займа на сумму 747 680 тысяч рублей (2014 год: 786 556 тысяч рублей), удерживаемые до погашения и оцениваемые по амортизированной стоимости. Данные ценные бумаги имеют срок погашения в апреле 2017 года и ставку купонного дохода 7,4% (2014 год: 7,4% годовых).

Облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращаются на российском рынке. Данные бумаги не имеют признаков обесценения и не требуют создания резерва.

10 Средства в финансовых учреждениях

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|---|------------------|----------------|
| Депозиты в других банках | 320 222 | 275 123 |
| Депозиты в ЦБ РФ | - | - |
| Прочие счета в финансовых учреждениях | 706 660 | 619 232 |
| Итого средств в финансовых учреждениях | 1 026 882 | 894 355 |

Ниже приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Депозиты в других банках | Прочие счета в финансовых учреждениях | Итого |
|--|--------------------------|---------------------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные:</i> | | | |
| - с рейтингом от Вa3 до Вa1 | - | 32 009 | 32 009 |
| - не имеющие рейтинга | 320 222 | 674 651 | 994 873 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 320 222 | 706 660 | 1 026 882 |

10 Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Депозиты в других банках | Прочие счета в финансовых учреждениях | Итого |
|--|-----------------------------|---|----------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные:</i> | | | |
| - с рейтингом от Ваа3 до Ваа1 | - | 62 509 | 62 509 |
| - с рейтингом от Ва3 до Ва1 | 24 472 | - | 24 472 |
| - с рейтингом от В3 до В1 | 250 651 | - | 250 651 |
| - не имеющие рейтинга | - | 556 723 | 556 723 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 275 123 | 619 232 | 894 355 |

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

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности депозитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Средства в финансовых учреждениях не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года крупнейший остаток, размещенный в других банках, был равен 320 222 тысячам рублей, или 100 % от общей суммы депозитов в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2014 года крупнейший остаток, размещенный в других банках, был равен 250 000 тысячам рублей, или 91% от общей суммы депозитов в других банках.

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 декабря 2015 года включает в себя средства, аккумулированные Банком для расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами в БК «Гамбит Секьюритиз» и ИФК «Метрополь» в сумме 617 156 тысяч рублей (2014 год: 555 632 тысячи рублей). Так же данная статья включает в себя средства, размещенные Банком для осуществления расчетов через АКБ «НКЦ» в сумме 47 648 тысяч рублей (2014 год: 62 509 тысяч рублей).

Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

См. Примечание 23 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в финансовых учреждениях.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

11 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|--|------------------|------------------|
| Корпоративные кредиты | 3 070 146 | 3 094 047 |
| Кредиты физическим лицам | 605 051 | 573 878 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (426 808) | (353 955) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 3 248 389 | 3 313 970 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Корпоратив- ные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|------------------------------------|---|----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года | 289 476 | 64 479 | 353 955 |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение года | 105 322 | (7 224) | 98 098 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | - | (11 772) | (11 772) |
| Результат от выбытия кредитов по цессии | (13 473) | - | (13 473) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года | 381 325 | 45 483 | 426 808 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Корпоратив- ные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|------------------------------------|---|----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года | 177 293 | 18 546 | 195 839 |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение года | 118 088 | 47 336 | 165 424 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | - | (1 403) | (1 403) |
| Результат от выбытия кредитов по цессии | (5 905) | - | (5 905) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года | 289 476 | 64 479 | 353 955 |

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

| (в тысячах рублей) | 2015 | | 2014 | |
|--|------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Финансы и инвестиции | 2 728 855 | 74 | 2 315 950 | 63 |
| Физические лица | 605 124 | 16 | 573 878 | 16 |
| Торговля | 289 780 | 8 | 449 049 | 12 |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 50 000 | 1 | 50 000 | 1 |
| Строительство | 1 438 | - | 56 038 | 2 |
| Производство и промышленность | - | - | 221 022 | 6 |
| Транспорт | - | - | 1 988 | - |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 3 675 197 | 100 | 3 667 925 | 100 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 8 заемщиков (2014 год: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей (2014 год: 250 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 574 000 тысяч рублей (2014 год: 2 363 950 тысяч рублей), или 70% (2014 год: 64%) кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

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

| (в тысячах рублей) | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|-----------------------|--------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные:</i> | | | |
| - с рейтингом I | - | 199 701 | 199 701 |
| - с рейтингом II | 103 707 | 47 153 | 150 860 |
| - с рейтингом III | - | 14 089 | 14 089 |
| - с рейтингом IV | 23 900 | - | 23 900 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 127 607 | 260 943 | 388 550 |
| <i>Индивидуально обесцененные:</i> | | | |
| - непросроченные | 2 788 349 | 277 277 | 3 065 626 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | 460 | 460 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | 277 | 277 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | 786 | 786 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 78 931 | 119 | 79 050 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 75 259 | 18 909 | 94 168 |
| Итого индивидуально обесцененных кредитов | 2 942 539 | 297 828 | 3 240 367 |
| Итого совокупно обесцененных кредитов | - | 46 280 | 46 280 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (381 323) | (45 485) | (426 808) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 2 688 823 | 559 566 | 3 248 389 |

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Корпоратив- ные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|----------------------------|--------------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные:</i> | | | |
| - с рейтингом I | - | 328 757 | 328 757 |
| - с рейтингом II | 1 223 605 | 155 773 | 1 379 378 |
| - с рейтингом III | - | 61 018 | 61 018 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 1 223 605 | 545 548 | 1 769 153 |
| <i>Индивидуально обесцененные:</i> | | | |
| - непросроченные | 1 684 000 | - | 1 684 000 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 101 341 | 437 | 101 778 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 11 958 | 3 000 | 14 958 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 9 400 | - | 9 400 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 63 743 | 2 824 | 66 567 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 22 069 | 22 069 |
| Итого индивидуально обесцененных кредитов | 1 870 442 | 28 330 | 1 898 772 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (289 476) | (64 479) | (353 955) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 2 804 571 | 509 399 | 3 313 970 |

Банк использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

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

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

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Корпоратив- ные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|----------------------------|--------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 1 109 069 | 404 755 | 1 513 824 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | |
| - недвижимостью | 1 683 340 | 30 148 | 1 713 488 |
| - гарантиями | 237 978 | 166 826 | 404 804 |
| - ценными бумагами Банка | 23 900 | - | 23 900 |
| - товаром в обороте | 15 859 | - | 15 859 |
| - прочими активами | - | 3 322 | 3 322 |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля | 3 070 146 | 605 051 | 3 675 197 |

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Корпоратив- ные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|----------------------------|--------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 1 603 077 | 390 066 | 1 993 143 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | |
| - недвижимостью | 958 636 | 83 663 | 1 042 299 |
| - товаром в обороте | 295 753 | - | 295 753 |
| - гарантиями | 70 019 | 90 339 | 160 358 |
| - ценными бумагами Банка | 26 400 | - | 26 400 |
| - прочими активами | 140 162 | 9 810 | 149 972 |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля | 3 094 047 | 573 878 | 3 667 925 |

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|---------------------------|---------|--------|
| Корпоративные кредиты | 264 423 | 66 935 |
| Кредиты физическим лицам | 27 007 | - |

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

См. Примечание 23 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|--|---------------|----------|
| Облигации федерального займа | 95 752 | - |
| Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 95 752 | - |

Данные ценные бумаги имеют срок погашения в апреле 2017 года, ставку купонного дохода 7,4% (2014 год: 7,4% годовых и доходность к погашению 9,8% годовых (2014 год: 15,4% годовых)).

Облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращаются на российском рынке. Данные бумаги не имеют признаков обесценения и не требуют создания резерва.

13 Основные средства и нематериальные активы

| | Прим. | Капитальные вложения в арендованное имущество | Офисное и компьютер- ное оборудо- вание | Капитальные вложения в арендованное имущество, не введенные в эксплуатацию | Прочие основные средства | Лицензии на про- граммное обеспече- ние | Итого |
|---|-------|--|--|---|--------------------------------|---|-----------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 1 января 2014 года | | 33 376 | 22 918 | 77 339 | 15 818 | 36 424 | 185 875 |
| Стоимость | | | | | | | |
| Остаток на начало года | | 36 279 | 40 580 | 77 339 | 29 217 | 40 303 | 223 718 |
| Перевод | | 71 438 | - | (71 438) | - | - | - |
| Поступления | | - | 3 887 | - | 296 | 30 771 | 34 954 |
| Выбытия | | - | - | - | (265) | - | (265) |
| Стоимость на конец года | | 107 717 | 44 467 | 5 901 | 29 248 | 71 074 | 258 407 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток на начало года | | (2 903) | (17 662) | - | (13 399) | (3 879) | (37 843) |
| Амортизационные отчисления | | (2 530) | (10 841) | - | (2 347) | (17 958) | (33 676) |
| Выбытия | | - | - | - | 264 | - | 264 |
| Остаток на конец года | | (5 433) | (28 503) | - | (15 482) | (21 837) | (71 255) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года | | 102 284 | 15 964 | 5 901 | 13 766 | 49 237 | 187 152 |
| Стоимость | | | | | | | |
| Остаток на начало года | | 107 717 | 44 467 | 5 901 | 29 248 | 71 074 | 258 407 |
| Поступления | | 1 198 | 367 | - | 529 | 4 974 | 7 068 |
| Выбытия | | (93 445) | (1 617) | (5 901) | - | - | (100 963) |
| Стоимость на конец года | | 15 470 | 43 217 | - | 29 777 | 76 048 | 164 512 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток на начало года | | (5 443) | (28 503) | - | (15 482) | (21 837) | (71 265) |
| Амортизационные отчисления | 17 | (3 034) | (5 791) | - | - | (18 899) | (27 724) |
| Выбытия | | 5 799 | 1 388 | - | - | - | 7 187 |
| Остаток на конец года | | (2 678) | (32 906) | - | (15 482) | (40 736) | (91 802) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года | | 12 792 | 10 311 | - | 14 295 | 35 312 | 72 710 |

14 Средства других банков

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|---|------------------|------------------|
| Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ | 2 284 671 | 2 803 349 |
| Корреспондентские счета других банков | 731 | 27 299 |
| Итого средств других банков | 2 285 402 | 2 830 648 |

См. Примечание 23 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств других банков.

15 Средства клиентов

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|---|------------------|------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | - | 10 420 |
| - Срочные депозиты | - | 2 035 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 449 271 | 1 016 011 |
| - Срочные депозиты | 111 126 | 979 983 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 215 635 | 195 583 |
| - Срочные вклады | 3 279 078 | 2 264 707 |
| Итого средств клиентов | 4 055 110 | 4 468 739 |

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | | 2014 | |
|---|------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 3 494 713 | 86 | 2 460 290 | 55 |
| Торговля и услуги | 156 807 | 4 | 231 230 | 5 |
| Финансы и инвестиции | 140 210 | 4 | 1 128 447 | 25 |
| Строительство | 94 508 | 2 | 167 990 | 4 |
| Благотворительность | 26 329 | 1 | 102 284 | 2 |
| Нефтегазовая и химическая отрасли | 18 135 | 1 | 162 133 | 4 |
| Связь и телекоммуникации | 13 747 | - | - | - |
| Транспорт | 13 442 | - | 13 113 | - |
| Промышленность | 5 706 | - | 41 166 | 1 |
| Государственные, муниципальные и общественные организации | - | - | 12 455 | - |
| Прочее | 91 513 | 2 | 149 631 | 4 |
| Итого средств клиентов | 4 055 110 | 100 | 4 468 739 | 100 |

На 31 декабря 2015 года у Банка было 8 клиентов (2014 год: 7 клиентов) с остатками свыше 25 000 тысяч рублей (2014 год: 100 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 128 974 тысяч рублей (2014 год: 1 787 270 тысяч рублей), или 28 % (2014 год: 40%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

См. Примечание 23 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств клиентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

16 Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 670 174 | 423 019 |
| Торговые ценные бумаги, дебиторская задолженность по договорам РЕПО и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 379 148 | 335 035 |
| Корреспондентские счета и депозиты в финансовых учреждениях | 45 640 | 62 934 |
| Итого процентных доходов | 1 094 962 | 820 988 |
| Процентные расходы | | |
| Средства других банков | (361 356) | (180 079) |
| Срочные депозиты физических лиц | (301 628) | (215 310) |
| Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц | (61 384) | (67 065) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (9 338) | (14 454) |
| Итого процентных расходов | (733 706) | (476 908) |
| Чистые процентные доходы | 361 256 | 344 080 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

17 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|--|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Кассовые операции | 52 153 | 29 875 |
| Гарантии выданные | 5 551 | 7 053 |
| Расчетные операции | 4 317 | 5 276 |
| Операции с иностранной валютой | 4 163 | 4 524 |
| Прочее | 3 640 | 1 403 |
| Итого комиссионных доходов | 69 824 | 48 131 |
| Комиссионные расходы | | |
| Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (15 359) | (13 750) |
| Расчетно-кассовое обслуживание | (2 229) | (2 994) |
| Операции с иностранной валютой | (871) | (4 423) |
| Прочее | (1 705) | (2 107) |
| Итого комиссионных расходов | (20 164) | (23 274) |
| Чистый комиссионный доход | 42 566 | 24 857 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

18 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала | 270 589 | 334 585 |
| Расходы по операционной аренде | 37 765 | 38 164 |
| Профессиональные услуги и ИТ расходы | 34 414 | 66 723 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 13) | 27 724 | 33 676 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 15 625 | 14 801 |
| Услуги связи | 10 534 | 9 686 |
| Реклама и маркетинг | 9 815 | 9 450 |
| Взносы в Агентство по страхованию вкладов | 8 104 | 14 538 |
| Расходы, связанные с охранными услугами | 6 092 | 10 302 |
| Прочие затраты, относящиеся к основным средствам | 4 760 | 3 724 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | 2 330 | 1 759 |
| Командировочные расходы | 985 | 541 |
| Прочее | 108 917 | 21 196 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 537 654 | 559 145 |

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации в размере 48 709 тысячи рублей (2014 год: 54 072 тысяч рублей).

Прочие расходы в 2015 году включали выбытие неотделимых улучшений в арендуемые помещения, которые ранее учитывались в составе основных средств и капитальных вложений. Данные улучшения были списаны Банком на расходы в августе 2015 года в связи с прекращением договора аренды. На дату финансовой отчетности данные улучшения не используются в хозяйственной деятельности Банка. Сумма неотделимых улучшений, списанных на расходы, составила 99 346 тысяч рублей. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|--|---------------|--------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 31 132 | 21 058 |
| Отложенное налогообложение | - | (12 520) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 31 132 | 8 538 |

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2014 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

19 Налог на прибыль (продолжение)

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|--|----------------|------------------|
| Убыток до налогообложения | (1 993) | (687 515) |
| Теоретические налоговые возмещения по законодательно установленной ставке (2015-2014 гг.: 20%) | (393) | (137 503) |
| Списание предоплаты по налогу на прибыль | 13 426 | - |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| - Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам | (6 488) | (7 019) |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 4 857 | 6 000 |
| - Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 33 829 | 66 317 |
| - Непризнанный отложенный налоговый актив | 1 341 | 60 046 |
| - Прочее | (15 440) | 20 697 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 31 132 | 8 538 |

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц.

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 1 января 2014 | Восстанов- лено/(отне- сено) на счет прибыли или убытка | 31 декабря 2014 | Восстанов- лено/(отне- сено) на счет прибыли или убытка | 31 декабря 2015 |
|--|--------------------------|--|----------------------------|--|----------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | | |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущий период | 19 283 | 66 317 | 85 600 | 33 282 | 119 429 |
| Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период | (19 283) | (66 317) | (85 600) | (33 282) | (119 429) |
| Основные средства | (1 305) | (2 073) | (3 378) | (1 745) | (5 123) |
| Наращенные доходы и расходы | 10 398 | 996 | 11 394 | 4 607 | 16 001 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (20 340) | 45 070 | 24 730 | (34 227) | (9 497) |
| Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг | (3 097) | 2 840 | (257) | (36 101) | (36 358) |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | 24 660 | 24 660 | 8 761 | 33 421 |
| Прочие активы | 1 824 | 1 073 | 2 897 | - | 2 897 |
| Итого отложенного налогового актива/(обязательства) | (12 520) | 72 566 | 60 046 | (58 705) | 1 341 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | - | (60 046) | (60 046) | 58 705 | (1 341) |
| Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство) | (12 520) | 12 520 | - | - | - |

20 Управление финансовыми рисками

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер повышения качества кредита, описанных в Примечании 11.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Кредитные заявки от сотрудников Кредитного управления представляются в Кредитный комитет для утверждения лимита кредитования. В рамках рассмотрения кредитной заявки анализируется общая характеристика бизнеса заемщика, производится оценка уровня риска по предполагаемой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения в соответствии с утвержденными в Банке Методиками, анализируется прочая существенная информация, такая как величина оборотов по счету и наличие кредитов в других банках. При этом предпочтение отдается заемщикам, имеющим значительные и регулярные поступления денежных средств на свои расчетные (текущие, валютные и иные) счета в Банке, или заемщикам, поручители которых имеют таковые, а также заемщикам, имеющим положительную кредитную историю в Банке. При выдаче кредитов Банк применяет стратегию диверсификации кредитных рисков путем выдачи средних ссуд заемщикам. Снижение кредитного риска также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений проводят регулярный анализ способности существующих заемщиков погашать основную сумму долга и проценты. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и Правления и затем анализируется ими. Кредитное управление Банка также осуществляет анализ просроченных кредитов по срокам просрочки.

Мониторинг стандартной задолженности производится Банком на ежедневной основе.

Стандартная задолженность переходит в категорию, находящуюся под особым контролем Банка, при появлении в ней нижеперечисленных факторов либо одного из них:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше тридцати календарных дней. При этом если заемщик входит в группу связанных заемщиков, в рамках которой у других заемщиков имеется просроченная задолженность перед Банком длительностью свыше тридцати календарных дней, задолженность всех заемщиков-участников группы переходит в категорию, находящуюся под особым контролем Банка;
- повторное изменение срока окончания договора;

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- поступление на расчетный счет заемщика с расчетного счета заемщика в другом банке (как пополнение счета) за предыдущий месяц составляет более половины от общей суммы поступлений;
- поступление негативной информации о заемщике или о его руководящем составе (для юридических лиц);
- наличие информации о конфликте между собственниками (акционерами, участниками) бизнеса;
- неисполнения заемщиком, поручителем, залогодателем – третьим лицом, любого из принятых на себя обязательств перед Банком по заключенным договорам.

При дальнейшем ухудшении условий обслуживания кредиты передаются в Юридическую службу на контроль и для сопровождения процедур, направленных на принудительное взыскание долга. Условия и критерии передачи проблемных кредитов определены регламентом мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящейся под контролем Банка, а также регламентом сопровождения розничного кредитного портфеля и регламентом работы с просроченной и проблемной задолженностью физических лиц – держателей кредитных карт.

Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- инициирование и участие в делах о несостоятельности (банкротстве);
- реструктуризация активов должников с целью оздоровления финансово-хозяйственной деятельности и/или внесудебного обращения взыскания на их имущество и принадлежащие им права;
- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей; или
- продажа (уступка) долга сторонней организации.

Под нереальной для взыскания ссудой понимается ссуда, по которой:

- истек срок исковой давности;
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения;
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика; или
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд осуществляется в соответствии с регламентом, утвержденным руководством Банка, за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

Сумма нереальной ссуды, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней, как правило, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

Исходя из оценки рисков, связанных с операцией и заемщиком, Банк присваивает внутренний рейтинг заемщику, предоставляемому залоговому обеспечению и операции в целом.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Присвоение рейтинга осуществляется на основании внутренней рейтинговой методики. В соответствии с этой методикой сделке присваивается категория рейтинга от I до V:

- Рейтинг I – высокое качество кредитной операции. Данный рейтинг означает минимальный уровень кредитного риска по данной операции;
- Рейтинг II – стандартное качество кредитной операции. Данный рейтинг обычно означает низкую вероятность дефолта по операциям;
- Рейтинг III – стабильное кредитное качество операции. Данный рейтинг обычно означает приемлемое качество денежных потоков, связанных с заемщиком, и анализируемой сделки и/или обеспечения;
- Рейтинг IV – низкое качество кредитной операции. Такие операции характеризуются достаточно высокой вероятностью дефолта ввиду низкого качества и отсутствия или низкого качества залогового обеспечения; и
- Рейтинг V – кредитный риск по данной операции оценивается как высокий. Банк не осуществляет сделки, которым изначально присвоен рейтинг V.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения. В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Для управления кредитным риском Банком разработана Кредитная политика. Кредитование производится на основании решений Кредитного комитета Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика. Кредитный портфель диверсифицируется по отраслевому и иным признакам, производится постоянный мониторинг качества кредитного портфеля.

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

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

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Сумма справедливой стоимости сделок СПОТ с иностранной валютой близка к нулю.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Прочее | Итого |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| Денежные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 198 339 | 58 752 | 35 678 | 28 421 | 321 190 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 24 608 | - | - | - | 24 608 |
| Торговые ценные бумаги | 486 867 | 102 498 | 164 750 | - | 754 115 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 2 327 156 | - | - | - | 2 327 156 |
| Средства в финансовых учреждениях | 968 640 | 53 632 | 4 610 | - | 1 026 882 |
| Кредиты и авансы клиентам | 3 126 123 | 105 775 | 2 | 16 489 | 3 248 389 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 95 752 | - | - | - | 95 752 |
| Итого денежные финансовые активы | 7 227 485 | 320 657 | 205 040 | 44 910 | 7 798 092 |
| Денежные финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 2 284 994 | 211 | 197 | - | 2 285 402 |
| Средства клиентов | 2 958 435 | 766 517 | 308 169 | 21 989 | 4 055 110 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 101 110 | - | - | - | 101 110 |
| Итого денежные финансовые обязательства | 5 344 539 | 766 728 | 308 366 | 21 989 | 6 441 622 |
| Чистая балансовая позиция | 1 882 946 | (446 071) | (103 326) | 22 921 | 1 356 470 |
| Сделки спот с иностранной валютой | (554 849) | 437 296 | 117 553 | - | - |
| Чистая позиция | 1 328 097 | (8 775) | 14 227 | 22 921 | 1 356 470 |

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Прочее | Итого |
|--|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| Денежные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 439 204 | 225 839 | 67 075 | 7 302 | 739 420 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 167 220 | - | - | - | 167 220 |
| Торговые ценные бумаги | 344 523 | 130 951 | 136 945 | - | 612 419 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 2 942 171 | | | | 2 942 171 |
| Средства в финансовых учреждениях | 814 155 | 76 782 | 3 418 | - | 894 355 |
| Кредиты и авансы клиентам | 3 218 543 | 87 672 | - | 7 755 | 3 313 970 |
| Итого денежные финансовые активы | 7 925 816 | 521 244 | 207 438 | 15 057 | 8 669 555 |
| Денежные финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 2 803 631 | 26 174 | 843 | - | 2 830 648 |
| Средства клиентов | 3 487 268 | 638 985 | 331 856 | 10 630 | 4 468 739 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 113 796 | - | - | - | 113 796 |
| Итого денежные финансовые обязательства | 6 404 695 | 665 159 | 332 699 | 10 630 | 7 413 183 |
| Чистая балансовая позиция | 1 521 121 | (143 915) | (125 261) | 4 427 | 1 256 372 |
| Сделки спот с иностранной валютой | (245 536) | 136 185 | 109 351 | - | - |
| Чистая позиция | 1 275 585 | (7 730) | (15 910) | 4 427 | 1 256 372 |

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк контролирует валютную позицию в соответствии с лимитами, определенными ЦБ РФ. Эти лимиты включают:

- Сумма длинных (коротких) открытых валютных позиций в иностранной валюте не должна превышать 20% собственного капитала Банка, определенного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.
- Длинная (короткая) открытая валютная позиция в иностранной валюте не должна превышать 10% собственного капитала Банка, определенного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие изменений обменных курсов доллара США и евро при том, что все остальные переменные характеристики остались бы неизменными:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения | 2014 Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения |
|--|--|--|
| Изменение курса доллара США на +/- 40% | -/+ 3 510 | -/+ 4 458 |
| Изменение курса евро на +/- 40% | +/- 5 691 | -/+ 7 751 |

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гэл-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэл-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------|----------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | |
| 31 декабря 2015 года | | | | | |
| Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок | 2 653 890 | 176 766 | 2 152 441 | 1 762 537 | 6 745 634 |
| Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок | 3 068 067 | 1 700 435 | 1 068 230 | 604 889 | 6 441 621 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года | (414 177) | (1 523 669) | 1 084 211 | 1 157 648 | 304 013 |
| 31 декабря 2014 года | | | | | |
| Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок | 4 268 796 | 268 794 | 2 311 441 | 747 430 | 7 596 461 |
| Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок | 4 428 090 | 2 254 690 | 560 974 | 169 429 | 7 413 183 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года | (159 294) | (1 985 896) | 1 750 467 | 578 001 | 183 278 |

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше (на 400 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 27 981 тысяч рублей меньше (больше), в основном, в результате более высоких (низких) процентных расходов по средствам других банков.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше (на 400 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 38 689 тысяч рублей меньше (больше), в основном, в результате более высоких (низких) процентных расходов по средствам других банков.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка. В отношении долговых торговых бумаг процентные ставки представляют собой ставки купона:

| | 2015 | | | | 2014 | | | |
|---|-------|---------------------|------|--------|-------|---------------------|------|--------|
| | Рубли | Дол- лары США | Евро | Прочее | Рубли | Дол- лары США | Евро | Прочее |
| <i>% в год</i> | | | | | | | | |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| Долговые торговые ценные бумаги | 10% | 4% | 5% | - | 8% | 5% | 5% | - |
| Средства в финансовых учреждениях | 14% | 0% | 0% | - | 19% | 0% | 0% | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 18% | 15% | - | 11% | 15% | 14% | - | 11% |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 7% | - | - | - | 7% | - | - | - |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | 11% | - | - | - | 17% | 0% | 0% | - |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| - текущие и расчетные счета | 1% | 0% | 0% | 0% | 1% | 0% | 0% | 0% |
| - срочные депозиты | 14% | 5% | 5% | 1% | 16% | 4% | 4% | 1% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8% | - | - | - | 8% | - | - | - |

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

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

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 2 285 402 | - | - | - | 2 285 402 |
| Средства клиентов | 1 520 076 | 2 255 157 | 549 728 | 44 359 | 4 369 320 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 942 | 67 978 | 17 300 | 8 570 | 109 790 |
| Обязательства кредитного характера | 132 648 | - | - | - | 132 648 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 3 954 068 | 2 323 135 | 567 028 | 52 929 | 6 897 160 |

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 2 849 351 | - | - | - | 2 849 351 |
| Средства клиентов | 1 624 720 | 2 328 333 | 509 276 | 150 744 | 4 613 073 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 482 | 90 868 | 28 470 | 119 820 |
| Обязательства кредитного характера | 82 407 | - | - | - | 82 407 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 4 556 478 | 2 328 815 | 600 144 | 179 214 | 7 664 651 |

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 321 190 | - | - | - | 321 190 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | 24 608 | 24 608 |
| Торговые ценные бумаги | 754 115 | - | - | - | 754 115 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 1 579 476 | - | - | 747 680 | 2 327 156 |
| Средства в финансовых учреждениях | 1 026 882 | - | - | - | 1 026 882 |
| Кредиты и авансы клиентам | 77 | 176 766 | 2 152 441 | 919 105 | 3 248 389 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | 95 752 | 95 752 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | 365 | 3 408 | 5 358 | 1 453 | 10 584 |
| Прочие активы | - | - | - | 8 454 | 8 454 |
| Итого активы | 3 682 105 | 180 174 | 2 157 799 | 1 797 052 | 7 817 130 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 2 285 402 | - | - | - | 2 285 402 |
| Средства клиентов | 776 165 | 1 614 396 | 1 059 660 | 604 889 | 4 055 110 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 6 501 | 86 039 | 8 570 | - | 101 110 |
| Прочие обязательства | 2 962 | 4 006 | 16 993 | 3 940 | 27 901 |
| Итого обязательства | 3 071 030 | 1 704 441 | 1 085 223 | 608 829 | 6 469 523 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года | 611 075 | (1 524 267) | 1 072 576 | 1 188 223 | 1 347 607 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года | 611 075 | (913 192) | 159 384 | 1 347 607 | - |

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|------------------|
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 739 420 | - | - | - | 739 420 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 167 220 | - | - | - | 167 220 |
| Торговые ценные бумаги | 612 419 | - | - | - | 612 419 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 2 155 615 | - | - | 786 556 | 2 942 171 |
| Средства в финансовых учреждениях | 871 852 | - | - | 22 503 | 894 355 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 808 | 268 794 | 2 311 441 | 724 927 | 3 313 970 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | - | - | - | 22 684 | 22 684 |
| Прочие активы | 506 | 4 008 | 9 341 | 2 646 | 16 501 |
| Итого активы | 4 555 840 | 272 802 | 2 320 782 | 1 559 316 | 8 708 740 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 2 830 648 | - | - | - | 2 830 648 |
| Средства клиентов | 1 597 442 | 2 254 227 | 476 111 | 140 959 | 4 468 739 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 463 | 84 863 | 28 470 | 113 796 |
| Прочие обязательства | 11 999 | 5 853 | 4 975 | 6 440 | 29 267 |
| Итого обязательства | 4 440 089 | 2 260 543 | 565 949 | 175 869 | 7 442 450 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года | 115 751 | (1 987 741) | 1 754 833 | 1 383 447 | 1 266 290 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года | 115 751 | (1 871 990) | (117 157) | 1 266 290 | - |

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования» (текущие/расчетные счета), диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

21 Управление капиталом

На 31 декабря 2015 года сумма капитала, определенного в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков», составляет 1 411 865 тысяч рублей (2014 год: 1 433 751 тысяча рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. В течение 2015 и 2014 годов и по состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года Банк соблюдал норматив достаточности капитала.

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, норматив достаточности капитала Банка не опускался ниже установленного уровня.

22 Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятые на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

22 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31 декабря 2015 года и 2014 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

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

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|--|---------------|---------------|
| Менее 1 года | 17 501 | 41 927 |
| От 1 до 5 лет | - | 31 180 |
| Более 5 лет | - | 18 180 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 17 501 | 91 287 |

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

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

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт | 132 648 | 82 407 |
| Итого обязательства кредитного характера | 132 648 | 82 407 |
| Гарантии исполнения обязательств | 94 489 | 174 859 |
| Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств | 227 137 | 257 266 |

22 Условные обязательства (продолжение)

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2015 года торговые ценные бумаги Банка, переданные в залог в качестве обеспечения по договорам прямого «репо» с обязательством обратного выкупа с ЦБ РФ, имели балансовую стоимость 1 579 475 тысяч рублей (2014 год: 2 149 606 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные в залог в качестве обеспечения по договорам прямого «репо» с обязательством обратного выкупа с ЦБ РФ, имели балансовую стоимость 747 681 тысяч рублей.

Связанное с этими операциями обязательство имело балансовую стоимость 2 284 671 тысяч рублей (2014 год: 2 803 349 тысяч рублей).

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

| (в тысячах рублей) | 2015 | | 2014 | |
|--|------------------|-----------|----------------|------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 1 | Уровень 2 |
| Финансовые активы | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | |
| Федеральные облигации | 486 867 | - | 345 275 | - |
| Субфедеральные еврооблигации | 164 750 | - | - | 136 945 |
| Корпоративные еврооблигации | 73 133 | - | - | 108 476 |
| Федеральные еврооблигации | 29 365 | - | - | 21 723 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | | | | |
| Корпоративные облигации | 1 198 132 | - | - | 1 471 973 |
| Муниципальные облигации | 166 701 | - | - | 311 764 |
| Федеральные облигации | 120 154 | - | 213 594 | - |
| Корпоративные еврооблигации | 94 488 | - | - | 158 284 |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости | 2 333 590 | - | 558 869 | 2 209 165 |

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

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

| | 2015 | | | | 2014 | | |
|---|----------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------|----------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость |
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Средства в финансовых учреждениях | - | 1 026 882 | - | 1 026 882 | 894 355 | - | 894 355 |
| Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО | 792 223 | - | - | 747 681 | 793 556 | - | 786 556 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | 3 340 968 | 3 248 389 | - | 3 200 857 | 3 313 970 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 101 456 | - | - | 95 752 | - | - | - |
| Итого финансовые активы | 893 679 | 1 026 882 | 3 340 968 | 5 118 704 | 1 687 911 | 3 200 857 | 4 994 881 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | - | 2 285 402 | - | 2 285 402 | 2 830 648 | - | 2 830 648 |
| Средства клиентов | - | 4 197 711 | - | 4 055 110 | 4 326 543 | - | 4 468 739 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 101 109 | - | 101 110 | 113 796 | - | 113 796 |
| Итого финансовые обязательства | - | 6 584 222 | - | 6 441 622 | 7 270 987 | - | 7 413 183 |

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Все финансовые обязательства Банка отражены по амортизированной стоимости.

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В то же время Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по классам в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2015 года:

| | Кредиты и дебиторская задолжен- ность | Торговые активы | Удержи- ваемые до погашения | Итого |
|---|--|--------------------|-----------------------------------|------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 321 190 | - | - | 321 190 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 24 608 | - | - | 24 608 |
| Торговые ценные бумаги | - | 754 115 | - | 754 115 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | 1 579 475 | 747 681 | 2 327 156 |
| Средства в финансовых учреждениях | 1 026 882 | - | - | 1 026 882 |
| Кредиты и авансы клиентам | 3 248 389 | - | - | 3 248 389 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | 95 752 | 95 752 |
| Итого финансовые активы | 4 621 069 | 2 333 590 | 843 433 | 7 798 092 |
| Нефинансовые активы | | | | |
| | - | - | - | 91 748 |
| Итого активы | 4 621 069 | 2 333 590 | 843 433 | 7 889 840 |

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

| | Кредиты и дебиторская задолжен- ность | Торговые активы | Удержи- ваемые до погашения | Итого |
|---|--|--------------------|-----------------------------------|------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 739 420 | - | - | 739 420 |
| Торговые ценные бумаги | 167 220 | - | - | 167 220 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | 612 419 | - | 612 419 |
| Средства в финансовых учреждениях | - | 2 155 615 | 786 556 | 2 942 171 |
| Кредиты и авансы клиентам | 894 355 | - | - | 894 355 |
| Итого финансовые активы | 5 114 965 | 2 768 034 | 786 556 | 8 669 555 |
| Нефинансовые активы | | | | |
| | - | - | - | 226 337 |
| Итого активы | 5 114 965 | 2 768 034 | 786 556 | 8 895 892 |

25 Операции со связанными сторонами

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

Банк классифицирует связанные стороны в три категории: участники, Руководство и компании под общим контролем.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

| | 2015 | | | 2014 | | |
|---|-----------|-------------|------------------------------|-----------|-------------|------------------------------|
| | Участники | Руководство | Компании под общим контролем | Участники | Руководство | Компании под общим контролем |
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | |
| Средства в финансовых учреждениях (договорная процентная ставка: 31 декабря 2015 г.: 0%; 31 декабря 2014 г.: 0%) | 277 161 | - | - | 271 517 | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 31 декабря 2015 г.: 12% – 15%; 31 декабря 2014 г.: 12% – 15%) | - | 228 | 23 900 | - | 1 652 | 27 305 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря | - | (1) | - | - | (4) | (905) |
| Средства клиентов Текущие/расчетные счета (договорная процентная ставка: 31 декабря 2015 г.: 1% – 4%; 31 декабря 2014 г.: 1% – 4%) | 2 398 | 10 323 | 79 862 | 82 442 | 2 570 | 193 357 |
| Срочные депозиты (договорная процентная ставка: 31 декабря 2015 г.: 4% – 10%; 31 декабря 2014 г.: 4% – 10%) | - | 2 531 | - | - | 17 280 | - |
| Неиспользованные кредитные линии | 1 229 | 1 165 | 50 570 | 7 126 | 208 | - |
| Выданные гарантии и поручительства | - | - | 1 531 | - | - | 71 531 |

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| | 2015 | | | 2014 | | |
|---|------------|-------------|------------------------------|------------|---------------|------------------------------|
| | Участники | Руководство | Компании под общим контролем | Участники | Руководство | Компании под общим контролем |
| <i>(в тысячах рублей)</i> | | | | | | |
| Процентные доходы: | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 9 | 64 | 7 662 | 14 | 204 | 5 103 |
| Процентные расходы: | | | | | | |
| Срочные депозиты и текущие счета | (3 066) | (313) | (4 777) | (6 201) | (1 669) | (21 471) |
| Комиссионные доходы | 505 | - | 2 201 | 919 | 10 | 1 985 |
| Административные и прочие операционные расходы | (8) | - | - | - | 27 820 | - |

В руководство Банка входят члены Правления и Совета Директоров.

Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

- 1) Кравцов Александр Владимирович;
- 2) Книгницкий Ярослав Михайлович;
- 3) Миядзаки Макото;
- 4) Шпаковская Виктория Анатольевна;
- 5) Юзвикова Ольга Васильевна;
- 6) Салимов Ирек Хамзиевич.

В 2015 году общая сумма вознаграждения членов Правления, а также членов Совета Директоров, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 23 909 тысяч рублей (2014 год: 27 820 тысяч рублей), в том числе страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации, в 2015 году в сумме 3 951 тысячи рублей (2014 год: 2 783 тысячи рублей).

26 События после отчетной даты

В январе 2016 года участником банка М.В. Слипенчуком получено предварительное согласие на приобретение долей в уставном капитале банка. В феврале 2016 года М.В. Слипенчук внес дополнительный вклад в уставный капитал банка в размере 3 000 тысячи рублей. Документы, связанные с увеличением размера уставного капитала, на дату подписания отчета находятся на государственной регистрации.

24 марта 2016 года и 4 апреля 2016 года М.В. Слипенчук передал банку имущество в виде денежных средств в целях увеличения чистых активов в размере 100 000 тысяч рублей и 170 000 тысяч рублей соответственно.

26 События после отчетной даты (продолжение)

После государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, участники будут иметь следующие доли в уставном капитале Банка:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 10.02.2016 | | 01.01.2016 | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Эс-Би-Ай Холдингс, Инк | 694 000 | 49,89% | 694 000 | 50,00% |
| ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ» | 418 369 | 30,08% | 418 369 | 30,14% |
| М. В. Слипенчук | 278 631 | 20,03% | 275 631 | 19,86% |
| Итого | 1 391 000 | 100% | 1 388 000 | 100% |

Я. М. Книгницкий исполнял обязанности Председателя Правления Банка с 1 апреля 2014 г. по 29 февраля 2016 г. С 1 марта 2016 г. обязанности Председателя Правления Банка выполняет Заместитель Председателя Правления О. В. Садовников.



Е.В. Филиппова
Генеральный директор
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 мая 2016 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 59 (пятьдесят девять) листов.