

**ПРИМЕЧАНИЕ 1      Общая информация**

Отчитывающаяся организация      Общество с ограниченной ответственностью «Владимирский промышленный банк»

сокр. —      ООО «Владпромбанк»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности:      банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций:      № 870 от 29.02.2012г.

Филиалы:      Филиал «Московский», г. Москва, ул. Брянская, д.5

Представительства:      Нет

Адрес регистрации:      600020, г. Владимир, ул. Большая Нижегородская, д.9

Фактическое местонахождение      соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В течение первого полугодия 2016 года кредитная организация не планирует увеличения объемов операций (сделок), а также остатков по счетам, сверх указанных на отчетную дату, по:

- осуществлению переводов денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте по поручению клиентов банка-резидентов на счета нерезидентов, открытые в иностранных банках и в российских кредитных организациях, а также на счета резидентов (в том числе собственные счета резидентов, по поручению которых осуществляется перевод денежных средств), открытые в иностранных банках;

- привлечению денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся участниками Банка, во вклады (до востребования и на определенный срок) и на банковские счета, путем продажи им собственных ценных бумаг Банка (в виде векселей, сберегательных и депозитных сертификатов, облигаций, чеков и иных ценных бумаг) сверх остатков, сложившимся на отчетную дату.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 20.04.2016 решением Правления Банка.

## ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

### 2.1 Основы подготовки и составления

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте составляют:

1 доллар	—	72,8827 руб.	2014	:	56,2584 руб.
1 евро	—	79,6972 руб.	2014	:	68,3427 руб.

#### Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе;
- Отчет об изменениях в капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

При составлении Отчета о движении денежных средств Банк использует прямой метод составления, как следствие его лучшей сочетаемости с методом трансформации финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе **трансформации** этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации Банк использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. Банк применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

Основные реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ обязательств по средствам, привлеченных на условиях субординированного займа (депозита);
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;
- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми, и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ;
- выделение из общей суммы процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги, доходов, приходящихся на бумаги:
  - а) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - б) оцениваемые по справедливой стоимости через капитал;
  - в) удерживаемых до погашенияи отнесение полученных результатов на соответствующие статьи учета;
- выделение из общей суммы доходов/расходов от выбытия долговых и долевого ценных бумаг, доходов/расходов, приходящихся на бумаги:
  - а) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - б) оцениваемые по справедливой стоимости через капитал;
  - в) удерживаемых до погашенияи отнесение полученных результатов на соответствующие статьи учета;
- выделение из общей суммы процентных расходов, процентные расходы по привлеченным средствам на условиях субординированного займа (депозита) и отражение полученного результата по соответствующей статье учета;
- выделение из общей суммы комиссионных и/или прочих доходов, доходов, полученных в результате выдачи и обслуживания кредитов и признания таких доходов в качестве процентного дохода по кредитам;
- выделение из общей суммы прочих операционных доходов средств полученных от акционеров/участников на увеличение чистых активов и отражение указанных в составе капитала Банка.

Основные оценочные корректировки:

- оценка и признание величины обесценения финансовых и не финансовых активов;
- Банк не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, по методу эффективной ставки процента;
- оценка и признание объектов инвестиционного имущества, основных средств, нематериальных активов, внеоборотных запасов, запасов, долгосрочных активов/пассивов (выбывающие группы) в соответствии с требованиями МСФО;
- признание прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание выданных финансовых гарантий;
- оценка и признание обязательств перед персоналом по неиспользованным на отчетную дату отпускам;
- признание стоимости уставного капитала, внесенного до 2002 года включительно, с применением индексов инфляции.

Применяемая в ОТЧЕТНОСТИ группировка статей ОФП отличается от той, которую Банк использовал в отчетности за 2014 год. В связи с этим сравнительные данные приведены в соответствие. Указанные изменения в Учетной политике не повлияли на финансовый результат сравнительного периода, но повлияли на группировку статей.

В таблице ниже указаны изменения, внесенные в отчетность сравнительного периода.

Статья ОФП в отчетности за 2014 год	Статья ОФП отчетности за 2015 год	Сумма изменения, в тыс. руб.
Торговая и прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	59 298
Торговая и прочая кредиторская задолженность	Прочие обязательства	966

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

#### Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2015 года

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Они включают следующие изменения:

- 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 г. (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 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

#### Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

#### Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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 и 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.

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 г. (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).

## 2.2 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

**Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая)** - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт). Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

**Метод эффективной ставки процента** - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки

процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. В тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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



## Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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.

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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности 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, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей 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 ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового

актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### **Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

Финансовый актив считается переданным только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
  - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
  - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
  - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

## 2.3 Признание и оценка статей

### Денежные средства и их эквиваленты

Статья включает наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

### Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Согласно национальному законодательству, кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), величина которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. По нему не начисляются проценты и имеются ограничения на возможность изъятия данного депозита.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления ОДДС.

### Средства в других банках

Статья включает кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств и прочие размещения в других банках.

Средства в других банках признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, задолженности.

При первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость определяется на дату сделки. После первоначального признания Средства в других банках оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

### Кредиты и займы клиентам

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Указанные средства признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, задолженности.

При первоначальном признании Кредиты и займы клиентам отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания Кредиты и займы клиентам оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

### Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и займы клиентам; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В статье отражаются финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Предполагается, что Банк намерен удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевого инструменты, имеющиеся в наличии, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в ОФП, как заемный актив, заложенные долевого инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Признание, оценка и прекращение признания аналогична статье Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

### Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

### Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

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

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

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

### Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

#### Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Та-

кие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

#### Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним,
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль,
- прочих активов.

В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, Банк учитывает Прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами Банка, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Группы учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Банк тестирует на предмет обесценения Прочие финансовые и нефинансовые прочие активы.

Банк тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы, учитываемые в соответствии с МСФО 39, в соответствии с требованиями МСФО 39.

Банк оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

#### Средства банков

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в Банке; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.

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

Впоследствии Средства банков отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства банков, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения средств банков по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость средств банков корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

#### Средства клиентов

В статье отражаются денежные средства клиентов Банка юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, денежные средства, привлеченные на условиях срочного вклада, а также прочие привлеченные средства указанных лиц.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

#### Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости похожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента

обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### Прочие замены средства

Статья включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала, краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

#### Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками Банка;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Группой по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия Банком на себя соответствующего обязательства.

Последующая оценка Прочих обязательств производится Группой по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

#### Резервы по оценочным обязательствам

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в ОФП обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банком потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Резервы по оценочным обязательствам отражаются в составе Прочих нефинансовых обязательств.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.



#### *Обязательства по договорам финансовой аренды*

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в ОФП в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

#### *Требования по договорам финансовой аренды*

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в ОФП и представляет в составе Прочих финансовых активов в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

#### Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в ОФП в составе Прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

#### Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,— это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

### Выпущенный капитал

#### *Стоимость собственного капитала*

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых Активах общества.

Доли участников Банка в отчетности по состоянию на 31.12.2009г. переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

### *Стоимость уставного капитала*

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых долей или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

### *Дивиденды*

Дивиденды по долям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием участников. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### *Выкупленные доли*

В случае, если Банк выкупает свои доли, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или их аннулирования. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в капитал.

### *Эмиссионный доход*

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

### Отражение доходов и расходов

#### *Процентные доходы и расходы*

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

#### Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

#### Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

#### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние

применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: географическому, операционному и правовому рискам.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы, т.е. лимиты рисков:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0., Н1.1., Н1.2.);
- нормативы ликвидности кредитной организации (Н2, Н3, Н4);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1.);
- норматив использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- размеры валютного, процентного, рыночного и иных финансовых рисков;
- размер операционного риска;

- минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России.

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации.

### 3.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как условные обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

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

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства кредитного характера (см. примечание).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Управлении Кредитования. В Банке функционирует Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения определенного размера лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Кредитный департамент кредитной организации осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков кредитной организации устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях в составе ОТЧЕТНОСТИ раскрывает информацию о справедливой стоимости удерживаемом в качестве обеспечения залоге, принимаемом в уменьшение резервов под обесценение.

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

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов представлены следующим образом:

	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Средства в других банках</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
<b>2015</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	742 633	215 384	242 264	17 395	<b>1 217 676</b>
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	1 302	24	<b>1 326</b>
Обесцененные активы	-	11 475	3 559 400	41 878	<b>3 612 753</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>742 633</b>	<b>226 859</b>	<b>3 802 966</b>	<b>59 297</b>	<b>4 831 755</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(11 475)	(201 412)	(42 179)	<b>(255 066)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>742 633</b>	<b>215 384</b>	<b>3 601 554</b>	<b>17 118</b>	<b>4 576 689</b>
<b>2014</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	589 669	154 420	138 346	3 289	<b>885 724</b>
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	87 793	-	<b>87 793</b>
Обесцененные активы	-	-	2 592 537	14 924	<b>2 607 461</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>589 669</b>	<b>154 420</b>	<b>2 818 676</b>	<b>18 213</b>	<b>3 580 978</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(231 893)	(14 924)	<b>(246 817)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>589 669</b>	<b>154 420</b>	<b>2 586 783</b>	<b>3 289</b>	<b>3 334 161</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	Средства в дру- гих банках	Кредиты и займы клиен- там	Прочие финансо- вые активы	Всего
<b>2015</b>				
без задержек платежа	-	3 275 754	-	3 275 754
с задержкой платежа менее 30 дней	-	8 409	-	8 409
с задержкой платежа от 30 до 90 дней		82 630	41	82 671
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	11 475	40 242	33	51 750
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	80 123	22 221	102 344
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	72 242	19 583	91 825
<b>Валовая стоимость</b>	<b>11 475</b>	<b>3 559 400</b>	<b>41 878</b>	<b>3 612 753</b>
Резерв под обесценение	(11 475)	(188 870)	(42 179)	(242 524)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>3 370 530</b>	<b>(301)</b>	<b>3 370 229</b>

### 3.1.1 Кредиты и займы клиентам

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска

	Кредиты физическим лицам (по- требитель- ские креди- ты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъек- тов малого пред- принимательства	Кредиты госу- дарственным и муниципальным организациям	Прочее разме- щение	Всего
<b>2015</b>							
<b>Валовая стоимость непро- сроченных и необесцененных кредитов и займов клиентам</b>	<b>65 238</b>	<b>4 144</b>	<b>53 460</b>	<b>15 888</b>	<b>-</b>	<b>103 534</b>	<b>242 264</b>
с задержкой платежа менее 30 дней	1 302	-	-	-	-	-	1 302
<b>Валовая стоимость просро- ченных, но необесцененных кредитов и займов клиентам</b>	<b>1 302</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 302</b>
без задержек платежа	212 641	103 390	463 535	2 353 074	2 453	140 661	3 275 754
с задержкой платежа менее 30 дней	7 851	558	-	-	-	-	8 409
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	543	196	81 892	-	-	-	82 631
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 986	198	38 058	-	-	-	40 242
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	37 073	480	37 686	4 884	-	-	80 123
с задержкой платежа свыше 360 дней	11 795	-	59 459	987	-	-	72 241
<b>Валовая стоимость обесце- ненных кредитов и займов</b>	<b>271 889</b>	<b>104 822</b>	<b>680 630</b>	<b>2 358 945</b>	<b>2 453</b>	<b>140 661</b>	<b>3 559 400</b>
<b>Общая сумма кредитов и займов клиентам</b>	<b>338 429</b>	<b>108 966</b>	<b>734 090</b>	<b>2 374 833</b>	<b>2 453</b>	<b>244 195</b>	<b>3 802 966</b>
Оценочный резерв на покры- тие кредитных убытков	(33 078)	(1 034)	(117 145)	(43 711)	-	(6 444)	(201 412)
<b>Чистая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>305 351</b>	<b>107 932</b>	<b>616 945</b>	<b>2 331 122</b>	<b>2 453</b>	<b>237 751</b>	<b>3 601 554</b>

Далее представлена информация о валовой стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения

	<i>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</i>	<i>Ипотечные жилищные кредиты</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предпринимательства</i>	<i>Кредиты государственным и муниципальным организациям</i>	<i>Прочее размещение</i>	<i>Всего</i>
<b>2015</b>							
Недвижимость	50 030	101 307	-	25 947	-	36 682	<b>213 966</b>
Автотранспорт	10 755	-	61 663	136 113	-	-	<b>208 531</b>
Производственное оборудование	1 474	-	73 454	1 000	-	-	<b>75 928</b>
Товары в обороте	-	-	156 442	455 000	-	-	<b>611 442</b>
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	103 534	<b>103 534</b>
Векселя Банка	-	-	-	-	-	-	-
Поручительства	241 490	-	295 192	1 649 052	2 453	28 182	<b>2 216 369</b>
Залог прав	10 011	-	37 686	77 506	-	-	<b>125 203</b>
Без залога	24 669	7 659	109 653	30 215	-	75 797	<b>247 993</b>
<b>Итого Кредитов и займов</b>	<b>338 429</b>	<b>108 966</b>	<b>734 090</b>	<b>2 374 833</b>	<b>2 453</b>	<b>244 195</b>	<b>3 802 966</b>

### 3.1.1 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Государственные облигации	Корпоративные облигации	Всего
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
<b>По состоянию на 31.12.2015</b>			
От BB- до BB+	60 395 121	9 472 173	69 867 294
Нет оценки	-	6 453 164	6 453 164
<b>Всего</b>	<b>60 395 121</b>	<b>15 925 337</b>	<b>76 320 458</b>
<b>По состоянию на 31.12.2014</b>			
От BB- до BB+	-	36 393 721	36 393 721
Ниже B-	-	11 193 120	11 193 120
Нет оценки	-	5 398 672	5 398 672
<b>Всего</b>	<b>-</b>	<b>52 985 513</b>	<b>52 985 513</b>

### 3.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк 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.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.



Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

### 3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление 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.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты и драгметаллы	Всего
<b>2015</b>					
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	552 469	118 479	71 685	-	742 633
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	29 419	-	-	-	29 419
Средства в других банках	211 740	3 644	-	-	215 384
Кредиты и займы клиентам	3 469 850	115 616	16 088	-	3 601 554
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	284 915	-	-	-	284 915
Прочие финансовые активы	11 777	2 092	3 249	-	17 118
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>4 560 170</b>	<b>239 831</b>	<b>91 022</b>	<b>-</b>	<b>4 891 023</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	(4 204 829)	(222 559)	(64 885)	-	(4 492 273)
Выпущенные долговые обязательства	(43 718)	-	-	-	(43 718)
Прочие заемные средства	(325 658)	-	-	-	(325 658)
Прочие финансовые обязательства	(613)	(345)	(8)	-	(966)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(4 574 818)</b>	<b>(222 904)</b>	<b>(64 893)</b>	<b>-</b>	<b>(4 862 615)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>(14 648)</b>	<b>16 927</b>	<b>26 129</b>	<b>-</b>	<b>28 408</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>207 079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207 079</b>
<b>2014</b>					
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	497 367	54 406	37 896	-	589 669
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	111 195	-	-	-	111 195
Средства в других банках	151 607	2 813	-	-	154 420
Кредиты и займы клиентам	2 536 972	49 811	-	-	2 586 783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 873	-	-	-	202 873
Прочие финансовые активы	2 881	408	-	-	3 289
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>3 502 895</b>	<b>107 438</b>	<b>37 896</b>	<b>-</b>	<b>3 648 229</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	(3 028 822)	(121 731)	(55 885)	-	(3 206 438)
Выпущенные долговые обязательства	(231 343)	-	-	-	(231 343)

Прочие заемные средства	(325 658)	-	-	-	(325 658)
Прочие финансовые обязательства	(3 779)	(93)	(1)	-	(3 873)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(3 589 602)</b>	<b>(121 824)</b>	<b>(55 886)</b>	<b>-</b>	<b>(3 767 312)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>(86 707)</b>	<b>(14 386)</b>	<b>(17 990)</b>	<b>-</b>	<b>(119 083)</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>191 829</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>191 829</b>

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	за 31.12.2015	Воздействие на		за 31.12.2014
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	846	677	(719)	(575)
Ослабление доллара США на 5%	(846)	(677)	719	575
Укрепление евро на 5%	1 306	1 045	(900)	(720)
Ослабление евро на 5%	(1 306)	(1 045)	900	720
Укрепление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Ослабление прочих валют на 5%	-	-	-	-

### 3.2.2 Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэн-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэн-производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней 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.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нет подверженности	Всего
<b>2015</b>							
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	742 633	<b>742 633</b>
Средства в других банках	210 240	-	-	-	-	5 144	<b>215 384</b>
Кредиты и займы клиентам	248 056	712 009	1 478 257	984 403	178 829	-	<b>3 601 554</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6 453	39 421	239 041	-	<b>284 915</b>
Прочие финансовые активы	12 613	4 505	-	-	-	-	<b>17 118</b>
	<b>470 909</b>	<b>716 514</b>	<b>1 484 710</b>	<b>1 023 824</b>	<b>417 870</b>	<b>747 777</b>	<b>4 861 604</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>							
Средства клиентов	(215 221)	(171 566)	(2 495 652)	(1 166 487)	(16 816)	(426 531)	<b>(4 492 273)</b>
Выпущенные долговые обязательства	(13 505)	(30 213)	-	-	-	-	<b>(43 718)</b>
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(325 658)	-	<b>(325 658)</b>
Прочие финансовые обязательства	(127)	-	(574)	-	-	(265)	<b>(966)</b>
	<b>(228 853)</b>	<b>(201 779)</b>	<b>(2 496 226)</b>	<b>(1 166 487)</b>	<b>(342 474)</b>	<b>(426 796)</b>	<b>(4 862 615)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>242 056</b>	<b>514 735</b>	<b>(1 011 516)</b>	<b>(142 663)</b>	<b>75 396</b>	<b>320 981</b>	<b>(1 011)</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>							
"+" 400 базисных пунктов	9 278	17 157	(15 173)				
"-" 400 базисных пунктов	(9 278)	(17 157)	15 173				

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нет подверженности	Всего
<b>2014</b>							
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	589 669	<b>589 669</b>
Средства в других банках	1 528	9 805	-	138 774	-	4 313	<b>154 420</b>
Кредиты и займы клиентам	139 007	337 518	838 601	1 002 993	268 664	-	<b>2 586 783</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5 399	368 311	-	<b>373 710</b>
Прочие финансовые активы	3 289	-	-	-	-	-	<b>3 289</b>
	<b>143 824</b>	<b>347 323</b>	<b>838 601</b>	<b>1 147 166</b>	<b>636 975</b>	<b>593 982</b>	<b>3 707 871</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>							
Средства клиентов	(132 201)	(497 950)	(1 483 287)	(709 310)	(253)	(383 437)	<b>(3 206 438)</b>
Выпущенные долговые обязательства	(130 837)	(100 506)	-	-	-	-	<b>(231 343)</b>
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(325 658)	-	<b>(325 658)</b>

Прочие финансовые обязательства	(2 473)	(629)	(771)	-	-	-	(3 873)
	(265 511)	(599 085)	(1 484 058)	(709 310)	(325 911)	(383 437)	(3 767 312)
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(121 687)</b>	<b>(251 762)</b>	<b>(645 457)</b>	<b>437 856</b>	<b>311 064</b>	<b>210 545</b>	<b>(59 441)</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>							
"+" 400 базисных пунктов	(4 665)	(8 392)	(9 682)				
"-" 400 базисных пунктов	4 665	8 392	9 682				

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец соответствующего года

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	17,80%	0%	0%	17,10%	0%	0%
Ипотечные жилищные кредиты	15,80%	0%	0%	15,50%	0%	0%
Корпоративные кредиты	16,80%	0%	0%	15,40%	0%	0%
Кредиты субъектов малого предпринимательства	20,40%	0%	0%	18,40%	0%	0%
<b>Обязательства</b>						
<b>Средства клиентов</b>						
Текущие (расчетные) счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Срочные депозиты юридических лиц	12,60%	0%	0%	7,40%	0%	0%
Срочные депозиты физических лиц	12,70%	4,80%	5,50%	11,40%	4,30%	4,70%

### 3.2.3 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя

из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 134,41% (2014 г.: 91,22%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 110,16% (2014 г.: 94,76%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 55,39% (2014 г.: 97,56%).

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

#### Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
<b>2015</b>							
Средства банков							-
Средства клиентов	684 499	241 893	2 718 677	1 204 447	42 914	-	<b>4 892 430</b>
Выпущенные долговые обязательства	13 505	30 213	-	-	-	-	<b>43 718</b>
Прочие заемные средства	-	4 818	14 722	78 211	384 276	-	<b>482 027</b>
Прочие обязательства	392	-	574	-	-	-	<b>966</b>
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>698 396</b>	<b>276 924</b>	<b>2 733 973</b>	<b>1 282 658</b>	<b>427 190</b>	<b>-</b>	<b>5 419 141</b>
<b>2014</b>							
Средства банков	155 386	532 235	1 615 563	776 292	256	383 187	<b>3 462 919</b>
Средства клиентов	777	101 986	132 366	-	-	-	<b>235 129</b>
Выпущенные долговые обязательства	2 473	-	-	-	-	-	<b>2 473</b>

Прочие заемные средства	1 660	3 158	14 772	78 211	403 869	-	501 670
Прочие обязательства	2 473	629	771	-	-	-	3 873
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>162 769</b>	<b>638 008</b>	<b>1 763 472</b>	<b>854 503</b>	<b>404 125</b>	<b>383 187</b>	<b>4 206 064</b>

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

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

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

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
<b>2015</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	742 633	-	-	-	-	-	742 633
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	29 419	29 419
Средства в других банках	210 240	-	-	-	-	5 144	215 384
Кредиты и займы клиентам	224 667	712 009	1 478 257	984 403	178 829	23 389	3 601 554
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6 453	39 421	31 814	207 227	284 915
Прочие активы	12 613	4 505	-	-	-	-	17 118
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 190 153</b>	<b>716 514</b>	<b>1 484 710</b>	<b>1 023 824</b>	<b>210 643</b>	<b>265 179</b>	<b>4 891 023</b>
Средства клиентов	(641 752)	(171 566)	(2 495 652)	(1 166 487)	(16 816)	-	(4 492 273)
Выпущенные долговые обязательства	(13 505)	(30 213)	-	-	-	-	(43 718)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(325 658)	-	(325 658)
Прочие обязательства	(392)	-	(574)	-	-	-	(966)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(655 649)</b>	<b>(201 779)</b>	<b>(2 496 226)</b>	<b>(1 166 487)</b>	<b>(342 474)</b>	<b>-</b>	<b>(4 862 615)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>534 504</b>	<b>514 735</b>	<b>(1 011 516)</b>	<b>(142 663)</b>	<b>(131 831)</b>	<b>265 179</b>	<b>28 408</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>534 504</b>	<b>1 049 239</b>	<b>37 723</b>	<b>(104 940)</b>	<b>(236 771)</b>	<b>28 408</b>	
<b>2014</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	589 669	-	-	-	-	-	589 669
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	111 195	-	-	-	-	-	111 195
Средства в других банках	5 841	9 805	-	138 774	-	-	154 420
Кредиты и займы клиентам	190 464	426 979	1 620 964	343 882	4 494	-	2 586 783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	170 837	-	-	5 399	197 474	-	373 710
Прочие активы	3 289	-	-	-	-	-	3 289
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 071 295</b>	<b>436 784</b>	<b>1 620 964</b>	<b>488 055</b>	<b>201 968</b>	<b>-</b>	<b>3 819 066</b>
Средства клиентов	(515 638)	(497 950)	(1 483 287)	(709 310)	(253)	-	(3 206 438)
Выпущенные долговые обязательства	(130 837)	(100 506)	-	-	-	-	(231 343)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(325 658)	-	(325 658)
Прочие обязательства	(2 473)	(629)	(771)	-	-	-	(3 873)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(648 948)</b>	<b>(599 085)</b>	<b>(1 484 058)</b>	<b>(709 310)</b>	<b>(325 911)</b>	<b>-</b>	<b>(3 767 312)</b>

Чистый разрыв ликвидности	422 347	(162 301)	136 906	(221 255)	(123 943)	-	51 754
Совокупный разрыв ликвидности	422 347	260 046	396 952	175 697	51 754	51 754	

#### Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

#### Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2015</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	117 213	74 913	1 200	193 326
Гарантии	13 753	-	-	13 753
Обязательства по операционной аренде	30 431	48 431	-	78 862
	<b>161 397</b>	<b>123 344</b>	<b>1 200</b>	<b>285 941</b>
<b>2014</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	158 682	33 147	-	191 829
Гарантии	57 034	143	-	57 177
Обязательства по операционной аренде	18 161	65 687	9 051	92 899
	<b>233 877</b>	<b>98 977</b>	<b>9 051</b>	<b>341 905</b>

### 3.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Другие страны	2015 Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	742 633	-	-	742 633
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	29 419	-	-	29 419
Средства в других банках	215 384	-	-	215 384
Кредиты и займы клиентам	3 601 554	-	-	3 601 554
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	284 915	-	-	284 915
Инвестиционное имущество	68 282	-	-	68 282
Основные средства	147 068	-	-	147 068
Текущие требования по налогу на прибыль	722	-	-	722
Отложенные налоговые активы	32 653	-	-	32 653
Прочие активы	75 545	-	-	75 545
<b>Итого активов</b>	<b>5 198 175</b>	-	-	<b>5 198 175</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	(4 473 726)	-	(18 547)	(4 492 273)
Выпущенные долговые обязательства	(43 718)	-	-	(43 718)
Прочие заемные средства	-	(325 658)	-	(325 658)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(95)	-	-	(95)
Прочие обязательства	(14 725)	-	-	(14 725)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(4 532 264)</b>	-	<b>(344 205)</b>	<b>(4 876 469)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>665 911</b>	-	<b>(344 205)</b>	<b>321 706</b>

				2014
	Россия	Европа	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	589 669	-	-	589 669
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	111 195	-	-	111 195
Средства в других банках	154 420	-	-	154 420
Кредиты и займы клиентам	2 585 670	-	1 113	2 586 783
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	373 710	-	-	373 710
Инвестиционное имущество	63 760	-	-	63 760
Основные средства	153 035	-	-	153 035
Текущие требования по налогу на прибыль	2 925	-	-	2 925
Отложенные налоговые активы	6 163	-	-	6 163
Прочие активы	47 867	-	-	47 867
<b>Итого активов</b>	<b>4 088 414</b>	<b>-</b>	<b>1 113</b>	<b>4 089 527</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	(3 206 438)	-	-	(3 206 438)
Выпущенные долговые обязательства	(231 343)	-	-	(231 343)
Прочие заемные средства	-	(325 658)	-	(325 658)
Прочие обязательства	(7 162)	-	-	(7 162)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(3 444 943)</b>	<b>(325 658)</b>	<b>-</b>	<b>(3 770 601)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>643 471</b>	<b>(325 658)</b>	<b>1 113</b>	<b>318 926</b>

### 3.5 Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

### 3.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

### 3.7 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 634 279 тысяч рублей (2014 год: 634 014 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.



В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2015	2014
Источники базового капитала		
Уставный капитал	277 800	277 800
Резервный фонд	4 781	4 566
Нераспределенная прибыль	38 076	33 363
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	5	8
Убытки отчетного года	-	7 365
Отложенные налоговые активы	6 884	-
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6 009	-
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>307 759</b>	<b>308 356</b>
Источники добавочного капитала		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	325 658	325 658
<b>Итого добавочный капитал</b>	<b>325 658</b>	<b>325 658</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>633 417</b>	<b>634 014</b>
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	2 055	-
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение ОС над суммой источников основного и дополнительного капитала	1 193	-
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>862</b>	<b>-</b>
<b>Собственные средства</b>	<b>634 279</b>	<b>634 014</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>12</b>	<b>15</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### 3.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

*Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости*

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

#### Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

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

#### Обесценение долевого инструмента

Банк определяет, что доли инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

#### Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	359 740	236 794
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	43 056	326 088
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	339 837	26 787
- других стран		
Эквиваленты денежных средств		
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>742 633</b>	<b>589 669</b>
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(1)	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>742 632</b>	<b>589 669</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в других банках

	2015	2014
Кредиты и депозиты в других банках	200 059	-
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками		
Прочие средства, размещенные в других банках	26 800	154 420
<b>Средства в банках до создания резерва под обесценение</b>	<b>226 859</b>	<b>154 420</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	(11 475)	-
<b>Средства в банках</b>	<b>215 384</b>	<b>154 420</b>

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	2015			2014		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	11 475		11 475	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>11 475</b>	<b>-</b>	<b>11 475</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7 Кредиты и займы клиентам

	2015	2014
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	338 429	417 881
Ипотечные жилищные кредиты	108 966	114 590
Корпоративные кредиты	734 090	2 004 675
Кредиты субъектов малого предпринимательства	2 374 833	68 813
Кредиты государственным и муниципальным организациям	2 453	5 333
Прочее размещение	244 195	207 384
<b>Кредиты и авансы клиентам до создания резервов под обесценение</b>	<b>3 802 966</b>	<b>2 818 676</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(201 412)	(231 893)
<b>Кредиты и займы клиентам</b>	<b>3 601 554</b>	<b>2 586 783</b>

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2015			2014		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
<b>Физические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	21 772	9 128	30 900	2 733	3 089	5 822
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 095	2 117	3 212	19 039	6 039	25 078
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>22 867</b>	<b>11 245</b>	<b>34 112</b>	<b>21 772</b>	<b>9 128</b>	<b>30 900</b>
<b>Юридические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	110 868	233	111 101	76 441	-	76 441
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	48 691	1 064	49 755	34 427	233	34 660
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>159 559</b>	<b>1 297</b>	<b>160 856</b>	<b>110 868</b>	<b>233</b>	<b>111 101</b>
<b>Прочее размещение</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	89 892	-	89 892	140 685	-	140 685
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(83 448)	-	(83 448)	(50 793)	-	(50 793)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>6 444</b>	<b>-</b>	<b>6 444</b>	<b>89 892</b>	<b>-</b>	<b>89 892</b>
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	222 532	9 361	231 893	219 859	3 089	222 948
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(33 662)	3 181	(30 481)	2 673	6 272	8 945
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>188 870</b>	<b>12 542</b>	<b>201 412</b>	<b>222 532</b>	<b>9 361</b>	<b>231 893</b>

Ниже представлена структура кредитов и займов клиентам по отраслям экономики

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные структуры	2 453	0,1	-	0,0
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	242 015	6,7	149 087	5,0
Промышленность	283 287	7,9	210 401	7,1
Строительство	506 254	14,1	285 765	9,7
Сельское хозяйство	59 070	1,6	98 772	3,3
Недвижимость	73 331	2,0	14 814	0,5
Оптовая и розничная торговля	1 404 987	39,0	1 084 415	36,7
Транспорт	224 913	6,2	62 662	2,1
Прочие отрасли	359 361	10,0	482 441	16,3
Граждане	445 883	12,4	568 243	19,2
<b>Итого</b>	<b>3 601 554</b>	<b>100</b>	<b>2 956 600</b>	<b>100</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2015	2014
<b>Долговые инструменты по справедливой стоимости</b>		
Российские государственные облигации	60 395	-
Корпоративные облигации	15 925	52 986
Прочие долговые инструменты	152 228	149 888
<b>Справедливая стоимость</b>	<b>228 548</b>	<b>202 874</b>
<b>Долевые инструменты по справедливой стоимости</b>		
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	-	100 668
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировки	-	-
<b>Справедливая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>100 668</b>
<b>Обесцененные инструменты</b>		
Корпоративные облигации	3 996	3 427
Прочие долговые инструменты	70 459	70 459
Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости	-	8 000
<b>Валовая стоимость обесцененных инструментов</b>	<b>74 455</b>	<b>81 886</b>
Резерв на покрытие убытков от обесценения	(18 088)	(11 718)
<b>Чистая стоимость обесцененных инструментов</b>	<b>56 367</b>	<b>70 168</b>
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>284 915</b>	<b>373 710</b>

Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от __ до __%	Доходность к погашению, от __ до __%
Государственные облигации	рубли	от 12.2017 до 08.2023	от 7,00 до 11,98	от 0,177 до 9,44
Корпоративные облигации	рубли	от 11.2016 до 01.2023	от 8,9 до 12,75	от 10,50 до 21,09

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи в течение периода

	2015			2014		
	Оценочный резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на конец периода	Оценочный резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
Облигации иностранных эмитентов	3 426	570	3 996	2 283	1 143	3 426
Прочие долговые инструменты	7 750	6 342	14 092	-	7 750	7 750
Долевые инструменты	542	(542)	-	542	-	542
<b>Всего</b>	<b>11 718</b>	<b>6 370</b>	<b>18 088</b>	<b>2 825</b>	<b>8 893</b>	<b>11 718</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	2015	2014
Стоимость на 1 января	97 400	97 400
Убытки от обесценения	(33 640)	(33 340)
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>63 760</b>	<b>64 060</b>
Приобретения	4 986	-
Амортизация	(14)	-
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	(450)	(300)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>68 282</b>	<b>63 760</b>
Стоимость за 31 декабря	102 386	97 400
Накопленная амортизация	(14)	-
Убытки от обесценения	(34 090)	(33 640)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>68 282</b>	<b>63 760</b>

Инвестиционное имущество включает следующие объекты:

Наименование объектов по группам	Первоначальная стоимость на 31.12.2015г.
Земельный участок по адресу: Влад.обл. Суздальский р-н. с.Сельцо. ул.Суздальская.44. площадь 2500 кв. м.	19 464
Земельный участок, неисп. в осн. деят. по адресу: Владимирская обл., р-н Суздальский, с. Сельцо, ул. Суздальская, д. 38	3 000
Земельный участок по адресу: Влад.обл. Суздальский р-н. с.Сельцо. ул.Суздальская.д.40. площадь 2800 кв. м.	21 800
Земля, временно неисп. в осн. деят. (Земельн. уч-к площадью 2500 кв. м. по адресу:с.Сельцо. ул.Суздальская. 49.	19 079
Земельный участок по адресу: Влад. обл. Суздальский р-н. с.Сельцо. ул. Суздальская. д.42. площадь 3100 кв. м.	24 136
Земля, временно неисп. в осн. деят. (Земельный уч-к площадью 1300 кв. м. по адресу: с.Сельцо. ул.Суздальская.49а.	9 921
Недвижимость временно не используемая в осн. деятельности, переданная в аренду г. Гусь Хрустальный ул. Интернациональная	4 969
Земля временно не используемая в основной деятельности (по адресу г. Гусь -Хрустальный, ул. Интернациональная д. 42а)	17

Резервы на возможные потери по объектам инвестиционного имущества за 2015г. составляют 34 090 тыс. руб.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Земля и здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий ин- вентарь	Офисное обо- рудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2013	75 906	17 803	6 374	9 574	15 662	<b>125 319</b>
Валовая стоимость на	31.12.2014	120 630	28 070	10 454	12 270	17 230	<b>188 654</b>
Валовая стоимость на	31.12.2015	120 630	33 856	10 454	13 750	13 373	<b>192 063</b>
Накопленная аморти- зация с убытками от обесценения на	31.12.2013	5 459	8 495	1 738	5 361	9 134	<b>30 187</b>
Накопленная аморти- зация с убытками от обесценения на	31.12.2014	7 970	10 323	2 824	5 206	9 296	<b>35 619</b>
Накопленная аморти- зация с убытками от обесценения на	31.12.2015	11 943	14 384	4 700	6 280	7 688	<b>44 995</b>
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>							
Балансовая стоимость на	31.12.2013	70 447	9 308	4 636	4 213	6 528	<b>95 132</b>
Поступления		44 724	10 339	4 080	3 287	2 418	<b>64 848</b>
Выбытия		-	(72)	-	(592)	(849)	<b>(1 513)</b>
Амортизация		(2 511)	(1 883)	(1 086)	(474)	(607)	<b>(6 561)</b>
Прочие изменения		-	55	-	630	444	<b>1 129</b>
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>112 660</b>	<b>17 747</b>	<b>7 630</b>	<b>7 064</b>	<b>7 934</b>	<b>153 035</b>
Поступления		-	6 334	-	1 761	265	<b>8 360</b>
Выбытия		-	(548)	-	(281)	(4 122)	<b>(4 951)</b>
Амортизация		(3 973)	(4 622)	(1 876)	(1 360)	(2 415)	<b>(14 246)</b>
Прочие изменения		-	561	-	286	4 023	<b>4 870</b>
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>108 687</b>	<b>19 472</b>	<b>5 754</b>	<b>7 470</b>	<b>5 685</b>	<b>147 068</b>

Нематериальные активы представлены Веб-сайтом в интернете. Валовая стоимость на отчетную дату составляет 43 тыс. руб. (2014: 43 тыс. руб.), накопленная амортизация - 43 тыс. руб. (2014: 43 тыс. руб.) В период движения по нематериальным активам не было.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	2015	2014
Торговая дебиторская задолженность	1 832	2 601
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	4 505	-
Прочая дебиторская задолженность	52 960	15 612
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	<b>(42 179)</b>	<b>(14 924)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>17 118</b>	<b>3 289</b>
Авансовые платежи, переплаты	17 776	12 217
Расходы будущих периодов	110	337
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	46 345	10 913
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	53	632
Прочее	-	24 430
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	<b>(5 857)</b>	<b>(3 951)</b>
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>58 427</b>	<b>44 578</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>75 545</b>	<b>47 867</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные кредитной организацией при урегулировании просроченных кредитов. Кредитная организация предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к предназначенным для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5), так как кредитная организация не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	<i>Резерв по состоянию на начало периода</i>	<i>Отчисления в резерв / (восстановление резерва)</i>	<i>Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</i>
<b>2015</b>				
Торговая дебиторская задолженность	613	(186)	-	427
Прочая дебиторская задолженность	14 311	27 441	-	41 752
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>14 924</b>	<b>27 255</b>	-	<b>42 179</b>
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 091	4 766	-	5 857
Прочее	2 860	(2 860)	-	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 951</b>	<b>1 906</b>	-	<b>5 857</b>
<b>2014</b>				
Торговая дебиторская задолженность	584	29	-	613
Прочая дебиторская задолженность	367	13 944	-	14 311
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>951</b>	<b>13 973</b>	-	<b>14 924</b>
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	1 091	-	1 091
Прочее	-	2 860	-	2 860
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>3 951</b>	-	<b>3 951</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета	3	8
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	410 241	345 036
срочные депозиты	116 151	142 629
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	34 971	38 152
срочные вклады	3 930 907	2 680 613
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 492 273</b>	<b>3 206 438</b>

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики

	<b>2015</b>		<b>2014</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Государственные и муниципальные структуры	3	0,0	8	0,0
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	35 237	0,8	22 908	0,7
Промышленность	30 947	0,7	82 924	2,4
Строительство	3 851	0,1	61 693	1,8
Сельское хозяйство	2 110	0,0	11 661	0,3
Недвижимость	-	0,0	29 671	0,9
Сфера услуг	5 585	0,1	2 874	0,1
Оптовая и розничная торговля	161 365	3,6	88 649	2,5
Транспорт	35 213	0,8	35 681	1,0
Прочие отрасли	252 084	5,6	350 973	10,1
Граждане	3 965 877	88,3	2 791 925	80,3
<b>Итого</b>	<b>4 492 272</b>	<b>100</b>	<b>3 478 967</b>	<b>100</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2015	2014
Векселя	43 718	231 343
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>43 718</b>	<b>231 343</b>

Долговые ценные бумаги Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года обладали следующими характеристиками:

Выпущенные долговые обязательства				
Вид выпущенных долговых ценных бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Ставка %% дохода, от __ до __%	Дисконт к погашению, от __ до __%
Векселя	рубли	от 01.2016 до 03.2016		от 7,98 до 14,19

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие заемные средства**

	2015	2014
Субординированные займы	325 658	325 658
<b>Итого субординированная задолженность</b>	<b>325 658</b>	<b>325 658</b>

Субординированный займ в сумме 325 658 тысяч рублей (2014 г.: 325 658 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 6 % в год и является бессрчным. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства**

	2015	2014
Обязательства по договорам финансовых гарантий	574	1 400
Торговая кредиторская задолженность	40	2 308
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	225	-
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	127	-
Прочее	-	165
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>966</b>	<b>3 873</b>
Начисленные вознаграждения персоналу	9 011	1 376
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	3 898	1 694
Авансы полученные	755	-
Отложенные доходы	95	139
Другие обязательства	-	80
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>13 759</b>	<b>3 289</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>14 725</b>	<b>7 162</b>

В соответствии с условиями коллективного договора Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенный капитал и фонды**

	2015	2014
Уставный капитал	290 669	290 669
Выкупленные доли	(6 009)	-
<b>Итого выпущенного капитала</b>	<b>284 660</b>	<b>290 669</b>
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(537)	(8 614)
Резервный фонд, установленный российским законодательством	4 781	4 566
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	32 802	32 305
<b>Итого прочих компонентов собственного капитала</b>	<b>37 046</b>	<b>28 257</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>321 706</b>	<b>318 926</b>



Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 277 800 тыс. руб. (2014: 277 800 тыс. руб.). На отчетную дату собственные доли Банка, безвозмездно полученные от участников, составляли 6 009 тыс. руб.

#### Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 4 181 тыс. руб. При этом 209,10 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

#### Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

	2015	2014
По состоянию на начало периода	(8 614)	(5 564)
Переоценка	10 097	(3 813)
Обесценение		
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения		
Отложенный налог	(2 020)	763
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>(537)</b>	<b>(8 614)</b>

- Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	2015	2014
По состоянию на начало периода	4 566	4 446
Отчисления в резерв	215	120
Использование резерва		
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>4 781</b>	<b>4 566</b>

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 15% от уставного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа долей Банка в случае отсутствия иных средств.

#### Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 17 Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Кредиты и займы клиентам	625 858	331 484
Средства в других банках	16 714	14 082
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	11 834	11 598
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 248	16 891
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>665 654</b>	<b>374 055</b>
Срочные депозиты юридических лиц	(19 004)	(14 978)
Срочные вклады физических лиц	(417 274)	(218 110)
Средства, привлеченные от Банка России	(33)	-
Текущие (расчетные) счета	(730)	(3 300)
Субординированные займы	(19 539)	(15 827)
Выпущенные долговые обязательства	(7 126)	(4 258)
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(463 706)</b>	<b>(256 473)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>201 948</b>	<b>117 582</b>

В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным активам.

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Комиссионные доходы, расходы**

	2015	2014
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	88 230	45 726
Комиссия по выданным гарантиям	2 359	5 121
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	288	200
Комиссия по валютному контролю	3 550	678
Прочие	1 209	243
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>95 636</b>	<b>51 968</b>
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(11 208)	(7 027)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	(4)	(97)
Прочее	(242)	(47)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(11 454)</b>	<b>(7 171)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>84 182</b>	<b>44 797</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам**

	2015	2014
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	913	9 067
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2 428	5 683
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	47	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 657)	(3 837)
<b>Чистый доход/убыток по финансовым инструментам</b>	<b>1 731</b>	<b>10 913</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый доход/(убыток) от валютных операций**

	2015	2014
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	103 468	43 124
Курсовые разницы	6 925	4 909
<b>Чистый доход/(убыток) от валютных операций</b>	<b>110 393</b>	<b>48 033</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Прочие операционные доходы**

	2015	2014
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	45
Операционная аренда	4 638	2 505
Выбытие (реализация) инвестиционного имущества	-	256
Безвозмездно полученное имущество	6 009	86 500
Оприходование излишков денежной наличности	1	1
Списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	33	42
Чистый доход от изменения стоимости инвестиционного имущества	426	-
Другой доход	17 373	3 214
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>28 480</b>	<b>92 563</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Административные и прочие операционные расходы**

	2015	2014
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	209 048	112 177
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	59 126	31 493
Амортизация:		
- по основным средствам	14 246	6 561
- по инвестиционному имуществу, не отражаемому по справедливой стоимости	14	-
Расходы по операционной аренде	60 520	38 414
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	129	3 213
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	15 303	7 720
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 584	4 663
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	11 296	11 949
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	61	385
Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества	1 828	1 769
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	171	231
- служебные командировки	626	1 528
- охрана	13 972	9 902
- реклама	3 171	7 738
- представительские расходы	157	132
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 464	3 780
- аудит	435	315
- страхование	13 274	9 022
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	14 243	11 974
- прочие организационные и управленческие расходы	7 657	8 198
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>433 325</b>	<b>271 164</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	8	-
Обесценение прочих финансовых активов	27 255	-
Обесценение основных средств	-	300
Обесценение основных инвестиционного имущества	450	-
Обесценение прочих нефинансовых активов, в т.ч. внеоборотных запасов	1 906	3 951
Платежи в возмещение причиненных убытков	-	36
От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	209	-
Другие расходы	2 707	3 686
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>32 535</b>	<b>7 973</b>
<b>Всего административных и прочих операционных расходов</b>	<b>465 860</b>	<b>279 137</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2015	2014
Расход/(возмещение) по текущему налогу	767	-
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(28 510)	(209)
	<b>(27 743)</b>	<b>(209)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20 % (2014 г.: 20 %).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой

налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2015	2014
Учетная прибыль/(убыток)	(27 031)	2 940
Теоретический налог/(возмещение налога)	(5 406)	588
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(22 337)	(797)
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>(27 743)</b>	<b>(209)</b>

#### Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015 и 2014 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 20 % (2014 г.: 20 %).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2015</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	3 035	1 809	-	4 844
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	5 677	15 511	-	21 188
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	2 288	-	(2 154)	134
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	547	313	-	860
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	-	17 208	-	17 208
Прочие	859	1 686	-	2 545
	<b>12 406</b>	<b>36 527</b>	<b>(2 154)</b>	<b>46 779</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(134)	-	134	-
Прочие	(432)	393	-	(39)
	<b>(566)</b>	<b>393</b>	<b>134</b>	<b>(39)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	5 677	8 410	-	14 087
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>6 163</b>	<b>28 510</b>	<b>(2 020)</b>	<b>32 653</b>
<b>2014</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1 955	1 080	-	3 035
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	821	4 856	-	5 677
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	1 391	-	897	2 288
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	506	41	-	547
Прочие	614	245	-	859
	<b>5 287</b>	<b>6 222</b>	<b>897</b>	<b>12 406</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(134)	(134)
Прочие	(96)	(336)	-	(432)
	<b>(96)</b>	<b>(336)</b>	<b>(134)</b>	<b>(566)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	5 677	-	5 677
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>5 191</b>	<b>209</b>	<b>763</b>	<b>6 163</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 24 Условные обязательства и активы

### Условные обязательства

Нижне раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- **Обязательства по судебным разбирательствам**

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 Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

- **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

- **Обязательства капитального характера**

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

- **Обязательства по операционной аренде**

Нижне раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2015	2014
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	30 431	9 165
от 1 года до 5 лет	48 431	103 519
свыше 5 лет	-	3 390
	<b>78 862</b>	<b>116 074</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	2 450	1 355
	<b>81 312</b>	<b>117 429</b>

- **Обязательства кредитного характера**

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

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2015	2014
Обязательства по выдаче кредитов и займов	193 326	191 829
Гарантии	13 753	57 177
	<u>207 079</u>	<u>249 006</u>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

#### Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 25 Связанные стороны

##### Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

##### Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2015	2014
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	5 853	9 434
Выходные пособия	156	6 000
	<u>6 009</u>	<u>15 434</u>

##### Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	2015	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода		1 418	5 718
Выдача кредитов в течение периода		1 300	630
Возврат кредитов в течение периода		(110)	(1 928)
<b>По состоянию на конец периода</b>		<u>2 608</u>	<u>4 420</u>
Процентный доход		308	1 104
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода		1 771	14 878
Привлечение депозитов в течение периода		6 096	13 002

Возврат депозитов в течение периода	(4 847)	(11 304)
По состоянию на конец периода	<b>3 020</b>	<b>16 576</b>
Процентный расход	203	1 271
<b>2014</b>		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	1 682	804
Выдача кредитов в течение периода	1 630	7 600
Возврат кредитов в течение периода	(1 894)	(2 686)
По состоянию на конец периода	<b>1 418</b>	<b>5 718</b>
Процентный доход	231	578
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	662	20 614
Привлечение депозитов в течение периода	2 367	30 644
Возврат депозитов в течение периода	(1 258)	(36 380)
По состоянию на конец периода	<b>1 771</b>	<b>14 878</b>
Процентный расход	36	106

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 214 тыс. руб. (2014: 138 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2017—2025 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 15,2% (2014: 14,1%).

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 26 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель правления

Петриков М. В.

Главный бухгалтер

Шмелева Е.М.

Примечания на страницах с 9 по 56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью 57 лист об

Генеральный директор  
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ» \_\_\_\_\_ Ляховский В.С.

г. Москва от 16 июля 2016 г.

