



## Аудиторское заключение

о годовой консолидированной финансовой отчетности

### ГРУППЫ

Акционерного коммерческого банка  
«Северо-Восточный Альянс»  
(Акционерное общество)

за 2015 год

подготовленной в соответствии с  
международными стандартами финансовой отчетности

## Аудиторское заключение

### 1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКИ консолидированной группы Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Акционерное общество).

### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование головной организации консолидированной группы: Акционерный коммерческий банк «Северо-Восточный Альянс» (Акционерное общество)

Место нахождения: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 16, стр. 3

Основной государственный регистрационный номер: № 1027739267390 от 26.09.2002г.

Регистрация Банком России: № 2768 от 31.03.1994г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензии, выданные Банком России:  
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2768 от 08.07.2015г.;  
- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2768 от 08.07.2015г.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: Основной регистрационный номер записи 10206018011

---

СРО:

---

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности консолидированной группы Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Акционерное общество), далее по тексту – Группа, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Консолидированного отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- ✓ Консолидированного отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Группы, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» (параграф 21) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» (параграф 21), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и регулирования в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 2).

## 6. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2015 год составлена руководством Группы исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Группа будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности.

Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренные параграфами 11 – 29 МСА 570 «Непрерывность деятельности» и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность Группы продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум, двенадцати месяцев, следующих за отчетным периодом, предусмотренных параграфом 25 МСА 570 «Непрерывность деятельности», считаем, что при безусловном и полном соблюдении требований, предъявляемых Банком России и при полном соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» при осуществлении Группой своей финансово-хозяйственной деятельности после окончания 2015 года и отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, руководство Группы вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении консолидированной финансовой отчетности. Соблюдение указанных выше условий о соблюдении требований, предъявляемых Банком России и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и об отсутствии каких-либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, в настоящее время не может быть надежно определено.

## 7. МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (Акционерное общество)

по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

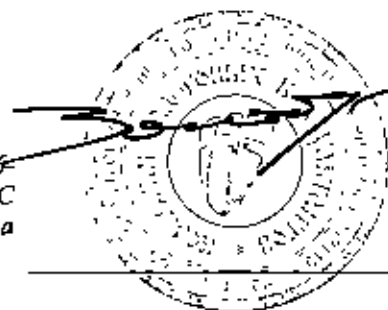
## 8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая консолидированная финансовая отчетность за 2015 год составлена руководством Группы исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Группа будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности, о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Группы в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

Генеральный директор  
Золотухин Антон Русланович  
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)

29 апреля 2016г.



**Консолидированная финансовая  
отчетность**

**Группы  
Акционерного коммерческого банка  
«Северо-Восточный Альянс»  
(Акционерное общество)**

**Группа АКБ «СВА» (АО)**

**за 2015 год**

## Оглавление

Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года .....	4
Консолидированный отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года .....	5
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года .....	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года .....	7
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года .....	9
1. Основная деятельность Группы .....	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	11
3. Основы представления отчетности .....	11
4. Принципы учетной политики .....	12
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности .....	12
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	14
4.3. Обесценение финансовых инструментов .....	15
4.4. Прекращение признания финансовых активов .....	17
4.5. Консолидированная финансовая отчетность .....	18
4.6. Денежные средства и их эквиваленты .....	21
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации .....	21
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	21
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (подачи), займы ценных бумаг .....	22
4.10. Средства в других банках .....	23
4.11. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов .....	24
4.12. Векселя приобретенные .....	26
4.13. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход .....	26
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости .....	27
4.15. Основные средства .....	28
4.16. Инвестиционная недвижимость .....	28
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» .....	28
4.18. Запасы .....	29
4.19. Амортизация .....	29
4.20. Нематериальные активы .....	29
4.21. Операционная аренда .....	30
4.22. Финансовая аренда .....	30
4.23. Заемные средства .....	31
4.24. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	32
4.25. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	33
4.26. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	33
4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	34
4.28. Собственные акции, выкупленные у акционеров .....	34
4.29. Дивиденды .....	34
4.30. Обязательства кредитного характера .....	34
4.31. Отражение доходов и расходов .....	35
4.32. Налог на прибыль .....	35
4.33. Переоценка иностранной валюты .....	36
4.34. Производные финансовые инструменты .....	36

4.35.	Активы, находящиеся на хранении	37
4.36.	Взаимозачеты	37
4.37.	Учет влияния инфляции	37
4.38.	Оценочные обязательства	38
4.39.	Зарботная плата и связанные с ней отчисления	38
4.40.	Отчетность по сегментам	38
4.41.	Залоговое обеспечение (Залог)	39
4.42.	Операции со связанными сторонами	39
4.43.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	39
4.44.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	40
4.45.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	40
5.	ДЕШЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	46
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	46
7.	СРЕДСТВА И ДРУГИХ БАНКАХ	47
8.	КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	47
9.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	53
10.	ИМУЩЕСТВО, ПЕРЕДАВНОЕ И ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, И РАСЧЕТЫ С ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЯЮЩИМ	57
11.	ЗАПАСЫ	59
12.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	59
13.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	60
14.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	60
15.	ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	61
16.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	61
17.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ	61
18.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	61
19.	ПРОЦЕННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	62
20.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	62
21.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	63
22.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	63
23.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	63
24.	ДИВИДЕНДЫ	65
25.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	65
26.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	82
27.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	82
28.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	85
29.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	87
30.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	91
31.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	91

Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

	Примечание	2015	2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 253 161	324 488
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	16 636	6 645
Производные финансовые активы	27	217	8 901
Средства в других банках	7	54 889	207 461
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 256 632	4 601 954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 419 154	1 243 186
Имущество, переданное в доверительное управление, и расчеты с доверительным управляющим	10	37 180	97 425
Запасы	11	61 124	73 996
Налоговый актив	23	100 189	46 568
Прочие активы	12	26 561	12 392
<b>Итого активов</b>		<b>7 225 743</b>	<b>6 623 016</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	106 106	24 740
Средства клиентов	14	2 490 817	1 309 716
Производные финансовые обязательства	27	4 106	3 934
Выпущенные векселя		206 395	0
Прочие заемные средства	15	422 800	231 370
Прочие обязательства	16	93 417	51 255
Налоговое обязательство	23	100 314	132 832
<b>Итого обязательств</b>		<b>3 423 955</b>	<b>1 753 847</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	18	1 763 840	1 763 840
Эмиссионный доход	18	210 000	210 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(3 425)	(1 970)
Нераспределенная прибыль		1 831 373	2 897 299
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>3 801 788</b>	<b>4 869 169</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>7 225 743</b>	<b>6 623 016</b>

Председатель Правления

(Головинский В.В.)

Главный бухгалтер

(Жалайда О.В.)

Утвержден Правлением Банка «14» апреля 2016 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Приме- чание	2015	2014
Процентные доходы	19	421 276	243 291
Процентные расходы	19	(90 062)	(47 622)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>331 214</b>	<b>195 669</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	(843 747)	(288 616)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>(512 533)</b>	<b>(92 947)</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(255 448)	9 404
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с производными финансовыми обязательствами		(4 106)	(3 934)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		12 791	(11 721)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		(119 729)	(72 390)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		179 580	121 866
Комиссионные доходы	20	699 875	215 067
Комиссионные расходы	20	(292 047)	(117 075)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>220 916</b>	<b>141 217</b>
Дивиденды		190	39
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(159 816)	(19 876)
Прочие операционные доходы		32 101	20 411
<b>Операционные доходы</b>		<b>(127 525)</b>	<b>574</b>
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>(419 142)</b>	<b>48 844</b>
Изменение резерва по прочим потерям	12, 17	(9 070)	(7 791)
Административные и прочие операционные расходы	22	(424 817)	(300 672)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(853 029)</b>	<b>(259 619)</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(853 029)</b>	<b>(259 619)</b>
Возмещение по налогу на прибыль	23	84 237	63 025
<b>Убыток после налогообложения</b>		<b>(768 792)</b>	<b>(196 594)</b>
Убыток после налогообложения, относящийся к собственникам кредитной организации		(768 792)	(196 594)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(1 455)	(1 970)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	9	0	0
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>(1 455)</b>	<b>(1 970)</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>(770 247)</b>	<b>(198 564)</b>
Совокупный доход за период, относящийся к собственникам кредитной организации		(770 247)	(198 564)

Председатель Правления

(Головинский В.В.)

Главный бухгалтер

(Калайда О.В.)

Утвержден Правлением Банка «14» апреля 2016 г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	1 763 840	210 000	(1 889)	3 129 948	5 101 899
Совокупный доход за отчетный период	0	0	(1 970)	(259 619)	(261 589)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	0	63 025	63 025
Перенос переоценки по долевым ценным бумагам, классифицированным при первоначальном признании как имеющиеся в наличии для продажи, реализованным в отчетном периоде, на счета учета нераспределенной прибыли прошлых лет	x	x	1 889	(1 889)	0
Дивиденды объявленные					
- по обыкновенным акциям	x	x	x	(34 166)	(34 166)
- по привилегированным акциям	x	x	x	0	0
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 763 840	210 000	(1 970)	2 897 299	4 869 169
Остаток на 1 января отчетного года	1 763 840	210 000	(1 970)	2 897 299	4 869 169
Совокупный доход за отчетный период	0	0	(1 455)	(853 029)	(854 484)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	0	84 237	84 237
Дивиденды объявленные					
- по обыкновенным акциям	x	x	x	(297 131)	(297 131)
- по привилегированным акциям	x	x	x	(3)	(3)
Остаток на 31 декабря отчетного года	1 763 840	210 000	(3 425)	1 831 373	3 801 788

Председатель Правления

(Головинский В.В.)

Главный бухгалтер

(Калайда О.В.)

Утвержден Правлением Банка «14» апреля 2016 г.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>164 757</b>	<b>91 077</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	351 139	223 549
Проценты уплаченные	(62 024)	(51 508)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(255 274)	(9 850)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(83 424)	(73 566)
Комиссии полученные	854 212	364 870
Комиссии уплаченные	(292 043)	(117 649)
Прочие операционные доходы	28 829	15 244
Уплаченные операционные расходы	(374 756)	(258 852)
Уплаченный налог на прибыль	(1 902)	(1 161)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>1 132 923</b>	<b>(381 163)</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(9 991)	2 965
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	152 816	(143 667)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(443 523)	30 194
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(11 732)	577
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	81 366	(203 293)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 143 994	(64 739)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	174 780	(18 321)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	11 412	(1 361)
Чистый прирост по прочим обязательствам	33 801	16 482
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>1 297 680</b>	<b>(290 086)</b>
<b>Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"</b>	<b>(2 326 329)</b>	<b>(1 716 649)</b>
<b>Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"</b>	<b>2 011 898</b>	<b>1 773 373</b>
<b>Поступления от реализации запасов и прочего имущества</b>	<b>128 880</b>	<b>38 170</b>
<b>Дивиденды полученные</b>	<b>0</b>	<b>39</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(185 551)</b>	<b>94 933</b>
<b>Выплаченные дивиденды</b>	<b>(297 134)</b>	<b>(34 166)</b>
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(297 134)</b>	<b>(34 166)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>113 678</b>	<b>32 401</b>
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их</b>	<b>928 673</b>	<b>(196 918)</b>

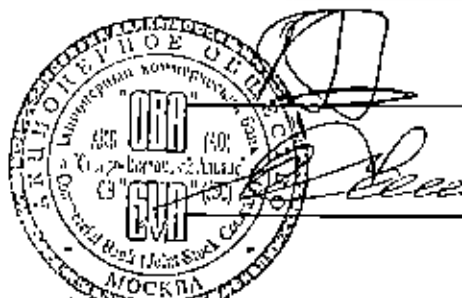
	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
<b>эквивалентов</b>		
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	324 488	521 406
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 253 161	324 488

Председатель Правления

(Головинский В.В.)

Главный бухгалтер

(Калайда О.В.)



Утвержден Правлением Банка «14» апреля 2016 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31  
ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

1. Основная деятельность Группы

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Группы Акционерного коммерческого банка «Северо-Восточный Альянс» (акционерное общество) (далее по тексту – «Группа»).

В состав Группы входят организации:

№/п	Наименование участника группы	Статус в Группе	Вид деятельности	Доля владения Группы (%)	Влияние валюты баланса участника (%)
1.	АКБ «СВА» (АО) (далее по тексту – Банк)	Головная организация	Банковская деятельность	100%	99%
2.	ООО «СВА Капитал» (далее по тексту – дочерняя организация)	Дочерняя организация	Финансовое посредничество	100%	менее 1%

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Головной офис Группы расположен в Москве.

Деятельность Группы организована по двум основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление банковских гарантий, кредитов и иных видов финансирования, проведение операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Общие сведения о Банке

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «Северо – Восточный Альянс» (Акционерное общество) АКБ «СВА» (АО)
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	31.03.1994г. № 2768
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	26.09.2002г. № 107739267390
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 08.07.2015г. № 2768 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). - Лицензия Банка России от 08.07.2015г. № 2768 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
Участие в Системе страхования вкладов	Нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№ 177-03463-100000 от 07.12.2000г.) - дилерской деятельности (№ 077-0751-010000 от 30.03.2004г.) - депозитарной деятельности (№ 177-04182-000100 от 20.12.2000г.) Лицензии выданы без ограничения срока действия.

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Офис Банка расположен по адресу: 127055, г. Москва, ул. Сушеvская, д. 16, стр. 3.

Прочие сведения о Банке

Call-т	<a href="http://www.svabank.ru">www.svabank.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация российских банков (АРБ) СРО «Национальная ассоциация участников фондового рынка» Профессиональная Ассоциация регистраторов, Трансфер – Агентов и Депозитариев ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» ОАО «Московская фондовая биржа» Некоммерческая организация «Российская национальная ассоциация SWIFT» Internal Revenue Service (IRS) (Служба внутренних доходов США)
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	RZB (Austria), AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED (SHANGHAI BRANCH)
Рейтинги:	Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в июне 2015 года подтвердило рейтинг кредитоспособности АКБ «СВА» (ОАО) на уровне В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный».

Структура уставного капитала Банка

Величина уставного фонда АКБ «СВА» (АО) по состоянию на отчетную дату составляет 1 035 316 тыс. рублей. В течение отчетного периода величина уставного фонда не менялась.

По состоянию на отчетную дату акционерами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «Каффир»	207 061	19,9997906
2	ООО «Цветметрезерв»	207 061	19,9997906
	ООО «Цветметрезерв» (привилегированные акции)	2	0,0001777
3	ООО «Финко»	207 061	19,9997906
4	ООО «СВ – Девелопмент»	207 061	19,9997906
5	ООО «Инвест – Сервис»	207 060	19,99969401
6	Потапов Игорь Валентинович	10	0,0009659
	<b>Итого</b>	<b>1 035 316</b>	<b>100</b>

Информация о конечных бенефициарах и степени влияния каждого из них на акционеров Банка – юридических лиц размещена на официальном сайте Банка <http://svabank.ru> в разделе «О Банке».

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей.

В течение отчетного периода изменений в структуре собственников Группы не происходило.

Услуги ведения и хранения реестра владельцев акций Банка оказывает ЗАО «Новый регистратор».

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Экономическая среда оказывает существенное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости ее деятельности. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## 3. Основы представления отчетности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Группы составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

- корректировкам стоимости уставного капитала на эффект инфляции (см. Примечания 4.37 и 18);
- корректировкой величины резервов на возможные потери по финансовым активами (см. Примечание 4.3);
- отражению обязательств Группы по финансовым гарантиям (см. Примечание 4.30).

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Группы номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Группы является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2015 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 год: 56,2584 рубля за 1 доллар США) и 79,6972 рублей за 1 ЕВРО (2014 год: 68,3427 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

*Справедливая стоимость* – это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

##### *Иерархия оценок справедливой стоимости*

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

*Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке*, определяется на основе:

- средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли в порядке, установленном действующим законодательством, а в случаях, когда финансовый инструмент обращается на зарубежных организованных рынках - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом) - для ценных бумаг;

- расчетной цены производного финансового инструмента, раскрываемой организатором торгов.

*Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:*

- модель дисконтируемых денежных потоков.

*Амортизированная стоимость* финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Группа

использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**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 по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо 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 осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Группа использует метод оценки по себестоимости.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Группа признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если она становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Группа, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные финансовые инструменты в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи непроизводных финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Группе или Группой.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности) и  
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевого инструмента, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа производных финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости применяются суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Группа использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент.

- тарифы, применяемые Группой при кредитовании независимых и несвязанных с Группой лиц.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Группой равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Группой равной их договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Группа определяет, обесценен финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Группой;
- 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, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на

основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Группой допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Группой в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Группа использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

– передаст финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, когда она:

– передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

– 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, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

– вместе с активом Группа передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

– в результате передачи финансового актива Группа утратила контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Группой контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

– отсутствие юридического права собственности;

– отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

– отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. При реорганизации активов в случае если реорганизация осуществляется с существенным изменением условий, признание реорганизованного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реорганизация активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реорганизованного актива.

#### 4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

##### Принципы консолидации Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного вознаграждения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от "выгодного приобретения" отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Полесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

#### *Дочерние предприятия*

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

#### *Структурированные предприятия*

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

#### *Управление фондами*

Если Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных предприятий не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

#### *Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем*

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Банка, за исключением акционерного капитала приобретаемых предприятий, который отражается

в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

*Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров*

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

*Ассоциированные предприятия*

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия.

*Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нерезализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

*Гудвил ("деловая репутация")*

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные предприятия.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

*Доли неконтролирующих акционеров*

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка

и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

#### 4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

#### 4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

– прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Группой в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Группа классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Группа или ее брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Группа или ее брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Группа классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или

иностранных государств, доступ к которым имеет Группа или ее брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Группа признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по:

- средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли в порядке, установленном действующим законодательством, а в случаях, когда финансовый инструмент обращается на зарубежных организованных рынках - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом) - для ценных бумаг;
- расчетной цене производного финансового инструмента, раскрываемой организатором торгов.

Реализованные и переализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в консолидированной финансовой отчетности Группы в том случае, если Группа сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением этими ценными бумагами. Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, отражаются в финансовой отчетности как дебиторская задолженность в том случае, если Группа передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением этими ценными бумагами. Если Группа не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то она определяет, сохранила ли она контроль над этими ценными бумагами. Если Группа не сохранила контроль над ценными бумагами, то она прекращает их признание и признает дебиторскую задолженность. Если Группа сохранила контроль над ценными бумагами, то она отражает их в финансовой отчетности как ценные бумаги.

#### 4.10. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации

определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках.

#### 4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Группой в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимися кредитными организациями, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату по условиям кредитного договора, за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Группа полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных

потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обеспечение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обеспечение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Группы есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Применяемые Группой методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Группой методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обеспечения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обеспечение финансовых активов».

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;

- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженности.

#### 4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

#### 4.13. ДОЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Группа приняла решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9 (в редакции от 2009г.). Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета, отчета о совокупных доходах Группы. При досрочном принятии нового стандарта Группа воспользовалась правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменения справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражаются через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены Группой по справедливой стоимости, которая основана

на результатах недавней продажи аналогичных долевого инструмента не связанным третьим сторонам, на анализ прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье отчета о финансовом положении.

В отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Группой, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье отчета о финансовом положении.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нерезализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносятся на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

#### 4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Группы возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

#### 4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

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

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

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 на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

#### 4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Группа классифицирует ее в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Группой с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Так же инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Группой.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Затраты на повседневное обслуживание объекта инвестиционной недвижимости не признаются в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения по статье «Расходы на содержание инвестиционной собственности».

#### 4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

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 goodwill, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

#### 4.18. Запасы

К запасам относятся активы, предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности Группы и активы, предназначенные для использования при предоставлении услуг. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего расположения.

#### 4.19. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

#### 4.20. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо

по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

#### 4.21. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.22. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Группой, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения — дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупных доходах.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Группа выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Группы.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Группы по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о совокупных доходах. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

#### 4.23. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

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

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Группа полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- Текущие/расчетные счета
- Срочные депозиты
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- Текущие/расчетные счета
- Срочные депозиты
- Средства физических лиц, в т.ч.
- Текущие счета/счета до востребования
- Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Группа раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

#### 4.24. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Группа относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

а) приобретаемые с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки, описанных в разделе «Ключевые методы оценки».

#### 4.25. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Группа полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Группа не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчет о совокупных доходах в статью «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

#### 4.26. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### 4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Привилегированные акции представляют собой акции, дивиденды по которым согласно уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

#### 4.28. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### 4.29. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированной финансовой отчетности, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4.30. Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

#### 4.31. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, нарастающий дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.32. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированной финансовой отчетности. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Группой и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

#### 4.33. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Группа использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления консолидированной финансовой отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.34. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

#### 4.35. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в отчете о финансовом положении на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

#### 4.36. Взаимозачеты

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

#### 4.37. Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода

признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Группа не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

#### 4.38. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 4.39. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Группы.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Группа оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Группы ожидаемые затраты носят незначительный характер, фонд под неиспользованные отпуска Группой не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Группа рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Группу в соответствии с национальным законодательством.

Группа не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### 4.40. Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 %

от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Группы, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### 4.41. Залоговое обеспечение (Залог)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Группе разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Группы не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

##### - Финансовые активы

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

##### - Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

#### 4.42. Операции со связанными сторонами

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### 4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Учетная политика разработана и утверждена Группой для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Группа вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение Группы, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

#### 4.44. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска

Все последующие изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, ее утвердившего.

#### 4.45. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

**Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Программы с установленными выплатами: взносы работников»** (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает организациям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на его финансовую отчетность.

**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). Улучшения представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия надения правами» и вводит отдельные определения для «условий достижения результатов» и «условий срока службы». Поправка вступает в силу для операций выплат, основанных на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что:

(1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как собственный капитал на основании определений МСФО (IAS) 32,

и

(2) любое условное возмещение, не являющееся собственным капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости признаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2015 года или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо:

(1) представлять раскрытие информации относительно суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание этих сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями,

и

(2) выполнять сверку активов сегмента и активов организации при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании организацией модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также организация, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации или материнской организации отчитывающейся организации («управляющая организация») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающейся организацией управляющей организацией за оказанные услуги.

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

**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). Улучшения представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; организация, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любого совместного предпринимательства в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самого совместного предпринимательства. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет организации оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционной недвижимостью и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла 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). Новая редакция МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» от 24 июля 2014 г. – в отличие от редакции МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» от 2009 г., содержит три бизнес-модели учета финансовых активов и обязательств:

- получение контрактных денежных потоков (аналогично редакции от 2009 года) – учет по амортизированной стоимости;
- получение контрактных денежных потоков и эпизодическая продажа активов – учет по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки в совокупный доход;
- любые прочие стратегии, в том числе спекуляции (аналогично редакции от 2009 года) – учет по справедливой стоимости через прибыли и убытки периода.

Редакция 2014 года содержит новую модель проверки на обесценение финансовых активов – проверка на обесценение проводится путем оценки изменения кредитного риска финансовых активов с применением модели ожидаемого убытка. Эта модель применима к тем активам, которые приносят процентный доход. В соответствии с новой классификацией, это финансовые активы по амортизированной стоимости и финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с требованиями редакции МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 2014 года:

- обесценение признаётся сразу же при первоначальном признании финансового актива (стадия 1), и сопровождает этот актив до самого его выбытия.
- на каждую отчетную дату организация должна пересчитать резерв на убыток от обесценения в следующие 12 месяцев.
- в случае, если наблюдается существенное увеличение вероятности убытка, стандарт требует расширить временной горизонт для оценки вероятности и организация должна оценить вероятность дефолта для всего оставшегося периода до погашения финансового актива.

При наступлении события убытка – учет резерва в размере фактического убытка.

При этом начисление процентов по долговому инструменту должно осуществляться от стоимости до вычета резерва под обесценения (то есть ожидаемый убыток не влияет на доходность финансового инструмента). Но как только в отношении финансового инструмента возникает событие убытка – проценты должны начисляться от балансовой стоимости инструмента (то есть от стоимости, уменьшенной на сумму исчисленного резерва под обесценение).

Руководство Группы проводит оценку того, как новая редакция стандарта повлияет на финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IFRS) 14 «Счета оплощенных тарифных разниц»** (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ранее применявшихся ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с организациями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие тарифного регулирования представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на организации, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

**Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретенных 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). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на ее финансовую отчетность.

**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). В данной поправке Совет по МСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на ее финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на ее финансовую отчетность.

**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). Данные поправки меняют подход к учету плодовых культур, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичные производству. Соответственно, поправки включают эти культуры в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на плодовых культурах, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. По мнению руководства данный новый стандарт не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**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). Данные поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**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). Данные поправки

устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

*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). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта.

Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.

В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.

В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «информации, раскрытой в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

*«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). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы:

(а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО;

(б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм;

(в) должны быть последовательными от периода к периоду;

(г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

**«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). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние организации, являющиеся инвестиционными организациями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнская организация указанной организации представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включена ли дочерняя организация в консолидацию или оценена по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанной конечной или любой материнской организации

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

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Результатом всех договоров аренды является получение арендатором права использования актива в начале арендных отношений, а также получение финансирования, если в течение периода производятся арендные платежи. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды, согласно которой в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 аренда могла классифицироваться как операционная аренда или финансовая аренда. Теперь для арендаторов введена единая модель учета. Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства по всем договорам аренды, заключенные на срок более 12 месяцев, за исключением случаев, когда базовый актив является малоценным активом;

и

(б) амортизацию арендных активов отдельно от процентных расходов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Требования к учету арендодателем МСФО (IFRS) 16, в основном, переносит из МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по перереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль

(влияние эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

*«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7* (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на ее финансовую отчетность.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	22 020	14 102
Драгоценные металлы	136	102
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	696 607	84 990
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках		
- Российской Федерации	174 992	16 457
- других стран	359 406	208 837
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 253 161</b>	<b>324 488</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Группа не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 25.

#### 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2015	2014
по средствам в рублях	16 411	6 424
по средствам в иностранной валюте	225	221
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>16 636</b>	<b>6 645</b>

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 4,25%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 25.

## 7. Средства в других банках

	2015	2014
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	0	150 000
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»), заключенные на бирже	46 889	0
Дебиторская задолженность	8 000	57 461
Средства в банках с отозванной лицензией	1 116	1 116
За вычетом резерва под обесценение средств в банках с отозванной лицензией	(1 116)	(1 116)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>54 889</b>	<b>207 461</b>

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты обесцененные средства, отраженные по строке «Средства в банках с отозванной лицензией», представляют собой задолженность АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО), у которого приказами Банка России от 03 декабря 2010 года № ОД-596 и № ОД-597 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация. В настоящее время в отношении АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО) идет конкурсное производство.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа размещала средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

*Анализ изменений резерва под обесценение*

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах

	2015		2014			
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Средства в банках с отозванной лицензией	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Средства в банках с отозванной лицензией
Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода	1 116	0	1 116	1 116	0	1 116
Отчисления в резерв / восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода</b>	<b>1 116</b>	<b>0</b>	<b>1 116</b>	<b>1 116</b>	<b>0</b>	<b>1 116</b>

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 25.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	3 863 057	3 592 460
Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям	434 193	428 220
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	10 675	17 444
Сделки продажи активов с рассрочкой платежа	2 221 858	2 064 826
Текущая дебиторская задолженность	29 514	215
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(2 309 106)	(1 515 213)
Просроченные кредиты российским компаниям	79 803	25 086
Просроченные кредиты иностранным компаниям	142	12 747
Просроченные кредиты физическим лицам	145	0
Просроченная дебиторская задолженность	427	617

	2015	2014
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(74 076)	(24 448)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 256 632</b>	<b>4 601 954</b>

В таблице выше в составе просроченной задолженности отражены кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым наступил. Частично просроченные кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым по состоянию на отчетную дату не наступил, отражены в составе текущей задолженности клиентов. Общая сумма просроченной задолженности клиентов с учетом просроченных траншей и за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 25.

Часть договоров, требования по которым отражены в строке «Сделки продажи активов с рассрочкой платежа», не содержит условий об уплате должником процентов на сумму задолженности. Поскольку каждый из договоров заключался на индивидуальных условиях и у Группы отсутствуют договоры, заключенные на сопоставимых условиях и предполагающие уплату заемщиком процентов, корректировка на «нерыночность» по указанным договорам не осуществлялась.

В остальном в текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа предоставляла кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

#### Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2015			2014		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на начало отчетного периода	1 539 661	1 515 213	24 448	1 270 609	1 231 569	39 040
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	2 289 220	2 231 506	57 714	3 157 431	3 152 459	4 972
(Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода)	(1 445 473)	(1 437 613)	(7 860)	(2 868 815)	(2 868 815)	0
(Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	(226)	0	(226)	(19 564)	0	(19 564)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода</b>	<b>2 383 182</b>	<b>2 309 106</b>	<b>74 076</b>	<b>1 539 661</b>	<b>1 515 213</b>	<b>24 448</b>

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

#### Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Ссудная задолженность корпоративных клиентов</b>				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	585 149	(28 389)	556 760	4,85%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	3 713 523	(1 600 218)	2 113 305	43,09%
- просроченные на срок менее 90 дней	47 570	(42 528)	5 042	89,40%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	594	(594)	0	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	30 359	(30 359)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	3 792 046	(1 673 699)	2 118 347	44,14%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>4 377 195</b>	<b>(1 702 088)</b>	<b>2 675 107</b>	<b>38,89%</b>
<b>Сделки продажи активов с рассрочкой платежа</b>				
Средства обесцененные, но не просроченные	2 221 858	(679 975)	1 541 883	30,60%
<b>Всего задолженности по сделкам продажи активов с рассрочкой платежа</b>	<b>2 221 858</b>	<b>(679 975)</b>	<b>1 541 883</b>	<b>30,60%</b>
<b>Всего ссудной задолженности корпоративных клиентов</b>	<b>6 599 053</b>	<b>(2 382 063)</b>	<b>4 216 990</b>	<b>36,10%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	10 373	(108)	10 265	1,04%
- с просроченными платежами:	447	(313)	134	70,02%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	447	(313)	134	70,02%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>10 820</b>	<b>(421)</b>	<b>10 399</b>	<b>3,89%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>10 820</b>	<b>(421)</b>	<b>10 399</b>	<b>3,89%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>6 609 873</b>	<b>(2 382 484)</b>	<b>4 227 389</b>	<b>36,04%</b>

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Ссудная задолженность корпоративных клиентов</b>				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	353 251	(18 496)	334 755	5,24%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	3 680 091	(805 106)	2 874 985	21,88%
- просроченные на срок менее 90 дней	2 040	(1 082)	958	53,04%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	487	(248)	239	50,92%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	6 375	(3 825)	2 550	60,00%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение на отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
- просроченные на срок более 1 года	16 270	(16 270)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	3 705 263	(826 531)	2 878 732	22,31%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>4 058 514</b>	<b>(845 027)</b>	<b>3 213 487</b>	<b>20,82%</b>
<b>Сделки продажи активов с рассрочкой платежа</b>				
Средства просроченные или обесцененные:				
- обесцененные, но не просроченные	1 907 125	(658 108)	1 249 017	34,51%
- просроченные на срок менее 90 дней	157 700	(33 117)	124 583	21,00%
Всего просроченных или обесцененных средств	2 064 825	(691 225)	1 373 600	33,48%
<b>Всего задолженности по сделкам продажи активов с рассрочкой платежа</b>	<b>2 064 825</b>	<b>(691 225)</b>	<b>1 373 600</b>	<b>33,48%</b>
<b>Всего ссудной задолженности корпоративных клиентов</b>	<b>6 123 339</b>	<b>(1 536 252)</b>	<b>4 587 087</b>	<b>25,09%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные и необесцененные	16 913	(2 706)	14 207	16,00%
- непросроченные и обесцененные	530	(212)	318	40,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	17 443	(2 918)	14 525	16,73%
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>6 140 782</b>	<b>(1 539 170)</b>	<b>4 601 612</b>	<b>25,06%</b>

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами» представляют собой общую сумму кредитов, по которым хотя бы какая-то их часть (транш, проценты) просрочена, исходя из максимального срока просрочки.

Изменения оценок, сделанных Группой при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату изменился бы на суммы, указанные в таблице ниже (отрицательная величина означает сокращение суммы резерва, положительная – ее рост).

	2015	2014
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(66 103)	(61 408)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	65 793	61 245

**Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Балансовая за вычетом	стоимость резерва	кредитов под обеспечение
Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Собственные владения Банка	3 806	3 806	0
Недвижимость	29 893	0	0
Ценные бумаги	19 030	0	0
Автотранспортные средства	3 393	0	0
Основные средства и оборудование	722	0	0
Товары в обороте	14 272	0	0
Поручительство	288 295	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	197 349	X	X
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>556 760</b>	<b>3 806</b>	<b>0</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>			
Ценные бумаги	90 016	0	0
Автотранспортные средства	5 042	0	0
Товары в обороте	5 840	0	0
Поручительство	684 612	0	0
Прочие виды обеспечения	74	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 874 646	X	X
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>3 660 230</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>4 216 990</b>	<b>3 806</b>	<b>0</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Поручительство	121	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	10 278	X	X
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>10 399</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>10 399</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выплаты кредита	Справедливая стоимость кредитов, не определенных
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Ценные бумаги	63 628	0	0	63 628
Автотранспортные средства	1 111	0	0	1 111
Основные средства и оборудование	5 202	0	0	5 202
Товары в обороте	16 552	0	0	16 552
Поручительство	230 290	0	0	230 290
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	17 972	X	X	X
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>334 755</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>316 783</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Автотранспортные средства	15 223	0	0	15 223
Основные средства и оборудование	185	0	0	185
Товары в обороте	801	0	0	801
Поручительство	429 751	0	0	429 751
Доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью	1 223 906	0	1 223 906	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 582 465	X	X	X
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>4 252 331</b>	<b>0</b>	<b>1 223 906</b>	<b>445 960</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>4 587 086</b>	<b>0</b>	<b>1 223 906</b>	<b>762 743</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	14 525	X	X	X
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>14 525</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Данные, приведенные в таблицах, получены без учета избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

#### Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение отчетного периода Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	2015	2014
Недвижимость	0	25 286
Транспортные средства	0	455
Оборудование	101 850	0
Прочие виды имущества	0	3 446
<b>Итого взысканного имущества</b>	<b>101 850</b>	<b>29 187</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	1 198 119	18%	1 065 292	18%
Строительство	400 391	6%	83 000	1%
Оптовая торговля	158 597	2%	38 919	менее 1%
Транспорт	52 972	менее 1%	116 981	2%
Связь	0	0%	0	0%
Страхование	0	0%	0	0%
Финансовый лизинг	258 550	4%	0	0%
Финансовое посредничество и вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	3 970 752	60%	4 301 225	70%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	512 036	8%	489 839	8%
Частные лица	10 820	менее 1%	17 444	менее 1%
Прочие	77 577	1%	28 915	менее 1%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>6 639 814</b>	<b>100%</b>	<b>6 141 615</b>	<b>100%</b>
Резерв под обесценение	(2 383 182)		(1 539 661)	
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 256 632</b>		<b>4 601 954</b>	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам и дебиторской задолженности представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

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

	2015	2014
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа	99 852	170 735
Облигации и еврооблигации российских банков	421 120	98 491
Облигации и еврооблигации российских компаний	54 818	0
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	33 016	3 796
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	895 894	895 894
Сумма обесценения, признанная на счетах учета прибылей и убытков	(195 233)	(42 730)
<i>Доли участия</i>		
Доли участия по номинальной стоимости	146 250	146 250
Сумма обесценения, признанная на счетах учета прибылей и убытков	(36 563)	(29 250)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 419 154</b>	<b>1 243 186</b>

*Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*

*По состоянию на текущую отчетную дату*

Информация о государственных долговых обязательствах, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг		Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
	бумаг	Дата погашения	
Министерство Финансов РФ, RU000A0JR7G1	52%	20.01.2016	7,35%
Министерство Финансов РФ, RU000A0D0G29	48%	24.11.2021	6,50%

Анализ долговых обязательств российских, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств бонков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО "Россельхозбанк", RU000A0JQK64	Ba2*	Moody's	23.06.2015	12%	14.11.2019	13,00%
ОАО "Банк ВТБ", RU000A0JNGU3	Ba1*	Moody's	23.06.2015	12%	06.07.2016	12,15%
"Банк Зенит" ПАО, RU000A0JSVF2	Ba3*	Moody's	11.06.2015	13%	23.08.2017	16,50%
Банк "Финансовая Корпорация Открытие" ПАО, RU000A0JQZT8	Ba3*	Moody's	17.06.2015	13%	28.08.2017	12,00%
АО РОСЭКСИМБАНК, RU000A0JVYGS	Ba2*	Moody's	08.10.2015	24%	11.11.2025	12,10%
"МСП Банк" АО, RU000A0JUAK2	Ba1*	Moody's	27.02.2015	14%	26.11.2016	8,25%
"Газпромбанк" АО, RU000A0JUQ39	BB+**	Fitch Ratings	10.12.2015	12%	27.06.2017	11,70%

\*Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте

\*\* Рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте

Анализ корпоративных долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
"Акционерная финансовая корпорация "Система" ОАО, RU000A0JV8P4	BB*	Standard & Poor's	10.11.2014	100%	31.01.2030	17,00%

\*Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте

Информация о котируемых долевыми ценными бумагами, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевыми ценными бумагами
ПАО "Газпром", RU0007661625	66%
ПАО "Сбербанк России", RU0009029540	31%
ОАО "АВТОВАЗ", RU000A0JQ433	3%

Информация о некотируемых долевых ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доли в портфеле некотируемых долевых ценных бумаг
SV ALLIANCE LIMITED, CY0101622211	81%
ЗАО "Медь-Инвест", 1-01-34060-Н	10%
ЗАО "Горнометаллургическая артель", 1-01-34059-Н	9%
ПАО "КЦ МФБ", RU000A0JQTZ8	менее 1%
SWIFT	менее 1%

По состоянию на отчетную дату доли участия представлены участием в уставном капитале ООО «Горнообогатительные технологии», кредитное качество - текущее.

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Министерство Финансов РФ, RU000A0JR7G1	29%	20.01.2016	7,35%
Министерство Финансов РФ, RU000A0JRHZ1	46%	03.06.2015	7,00%
Министерство Финансов РФ, RU000A0D0G29	25%	24.11.2021	6,50%

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг*	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО "Россельхозбанк", RU000A0JQK64	Ba1	Moody's	20.10.2014	50%	14.11.2019	10,00%
ОАО "Банк ВТБ", RU000A0JNGU3	Baa3	Moody's	20.10.2014	50%	06.07.2016	9,30%

\*Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте

Анализ долевых ценных бумаг по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевых ценных бумаг
SV ALLIANCE LIMITED, CY0101622211	83%
ЗАО "Медь-Инвест", 1-01-34060-Н	8%
ЗАО "Горнометаллургическая артель", 1-01-34059-Н	8%
ОАО "Газпром", RU0007661625	менее 1%
ОАО "АВТОВАЗ", RU000A0JQ433	менее 1%
ОАО "КЦ МФБ", RU000A0JQTZ8	менее 1%
SWIFT	менее 1%

По состоянию на предыдущую отчетную дату доли участия представлены участием в уставном капитале ООО «Горнообогатительные технологии», кредитное качество - текущее.

**Информация о движении стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи**

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в отчетном периоде.

Целые бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на начало отчетного периода	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний	Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку	Доли участия
Приобретено за отчетный период	2 326 329	0	415 609	52 002	1 858 718	0	0
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(2 010 958)	(82 800)	(100 115)	0	(1 828 043)	0	0
НКД полученных за отчетный период	(32 765)	(7 231)	(25 534)	0	0	0	0
НКД начисленный за отчетный период	41 316	9 614	28 604	3 098	0	0	0
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	2 549	876	1 724	(51)	0	0	0
Изменение переоценки за отчетный период	9 313	8 658	2 341	(231)	(1 455)	0	0
Изменение сумм резерва под обесценение за отчетный период	(159 816)	0	0	0	0	(152 503)	(7 313)
<b>Целые бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на конец отчетного периода</b>	<b>1 419 154</b>	<b>99 852</b>	<b>421 120</b>	<b>54 818</b>	<b>33 016</b>	<b>700 661</b>	<b>109 687</b>

Данные о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в предыдущем отчетном периоде.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на начало отчетного периода	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку	Доли участия
Приобретено за отчетный период	1 595 077	78 734	152 646	1 363 697	0	0
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(1 646 351)	0	(283 836)	(1 362 515)	0	0
НКД полученных за отчетный период	(17 808)	(7 504)	(10 304)	0	0	0
НКД начисленный за отчетный период	17 595	7 912	9 683	0	0	0
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	(98)	(54)	(44)	0	0	0
Изменение переоценки за отчетный период	(13 430)	(13 603)	254	(81)	0	0
Изменение валютной переоценки за отчетный период	(32)	0	0	0	(32)	0
Изменение сумм резерва под обесценение за отчетный период	(19 876)	0	0	0	2 061	(21 937)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на конец отчетного периода</b>	<b>1 243 186</b>	<b>170 735</b>	<b>98 491</b>	<b>3 796</b>	<b>853 164</b>	<b>117 000</b>

**Переоценка долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи**

Далее представлена информация о суммах переоценки долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе по активам, переданным без прекращения признания, признанных в составе прибылей и убытков в отчетном периоде в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9:

	2015	2014
Сумма переоценки долговых обязательств, признанных в составе прибылей и убытков в отчетном периоде	10 768	(13 349)

**Анализ изменений фонда переоценки долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи**

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемый в составе собственных средств Группы, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

	2014	2013
Остаток Фонда на начало отчетного периода	(1 970)	(1 889)
Переоценка за отчетный период	(1 455)	(1 970)
Перенос переоценки по долевым ценным бумагам, реализованным в отчетном периоде, на счета учета нераспределенной прибыли прошлых лет	0	1 889
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	0	0
Остаток Фонда на конец отчетного периода	(2 425)	(1 970)

**Анализ изменений резерва под обесценение**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	2014	2013
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на начало отчетного периода	71 980	52 104
Отчисления в резерв под обесценение в отчетном периоде	159 816	19 876
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на конец отчетного периода	231 796	71 980

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 28.

Эмитентами части ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, являются связанные с Группой стороны. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 29.

**10. Имущество, переданное в доверительное управление, и расчеты с доверительным управляющим**

	2015	2014
Стоимость имущества, переданного в доверительное управление	31 385	87 704
Расчеты с доверительным управляющим	5 795	9 721
Итого имущества, переданного в доверительное управление, и расчетов с доверительным управляющим	37 180	97 425

В качестве доверительного управляющего имуществом Группы выступает ООО «ПрофТехАльянс».

Данные об имуществе, переданном в доверительное управление, по состоянию на текущую отчетную дату представлены в таблице:

	Здания	Машины и оборудование	Сооруже- ния	Земель- ные участки	Объект, находящийся по адресу: МАЗК, Нижегородская обл., Кетовский р-н, с.Шавы, 750м юго- западнее	Итого
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>29 330</b>	<b>294</b>	<b>3 776</b>	<b>762</b>	<b>53 542</b>	<b>87 704</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>						
Остаток на начало года	35 892	426	12 202	762	105 633	154 915
Изъятие имущества из доверительного управления	0	0	0	0	(105 633)	(105 633)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>35 892</b>	<b>426</b>	<b>12 202</b>	<b>762</b>	<b>0</b>	<b>49 282</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
Остаток на начало года	6 562	132	8 426	0	52 091	67 211
Амортизационные отчисления	1 193	49	1 535	0	4 704	7 481
Изъятие имущества из доверительного управления	0	0	0	0	(56 795)	(56 795)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>7 755</b>	<b>181</b>	<b>9 961</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 897</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>28 137</b>	<b>245</b>	<b>2 241</b>	<b>762</b>	<b>0</b>	<b>31 385</b>

Данные об имуществе, переданном в доверительное управление, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлены в таблице:

	Здания	Машины и оборудование	Сооруже- ния	Земель- ные участки	Объект, находящийся по адресу: МАЗК, Нижегородская обл., Кетовский р-н, с.Шавы, 750м юго- западнее	Итого
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>30 523</b>	<b>344</b>	<b>5 311</b>	<b>762</b>	<b>64 039</b>	<b>100 979</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>						
Остаток на начало года	35 892	426	12 202	762	105 633	154 915
Поступление	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>35 892</b>	<b>426</b>	<b>12 202</b>	<b>762</b>	<b>105 633</b>	<b>154 915</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
Остаток на начало года	5 369	82	6 891	0	41 594	53 936
Амортизационные отчисления	1 193	50	1 535	0	10 497	13 275
<b>Остаток на конец года</b>	<b>6 562</b>	<b>132</b>	<b>8 426</b>	<b>0</b>	<b>52 091</b>	<b>67 211</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>29 330</b>	<b>294</b>	<b>3 776</b>	<b>762</b>	<b>53 542</b>	<b>87 704</b>

Основные средства, переданные по договору доверительного управления, были получены Группой по договорам отступного.

В отчетном периоде Банк изъяс из доверительного управления объект, находящийся по адресу: МАЗК, Нижегородская обл., Кетовский р-н, с.Шавы, 750м юго-западнее, с целью дальнейшей продажи, и реализовал его. Покупателю предоставлена рассрочка на 118 месяцев с уплатой процентов в размере 13,7% годовых. Соответствующие требования Группы отражены в составе кредитов и дебиторской задолженности (см. Примечание 8).

Группа, как учредитель управления, ежемесячно получает от доверительного управляющего Отчет по исполнению Договоров доверительного управления с приложением обосновывающей документации по финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период. На основании Отчетов в финансовой отчетности

Группы по счетам доходов или расходов отражаются финансовые результаты деятельности доверительного управляющего.

Доходы Группы от передачи имущества в доверительное управление составили в отчетном периоде 11 581 тыс. рублей (2014 г.: 11 961 тыс. рублей) и отражены в составе прочих операционных доходов. Соответствующие расходы Группы составили 14 067 тыс. рублей (2014 г.: 19 099 тыс. рублей) и отражены в составе прочих операционных расходов (Примечание 22).

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано, была проведена проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов, переданных в доверительное управление, а также дебиторской задолженности доверительного управляющего перед Группой. Согласно профессиональному суждению Группы данные активы не подверглись обесценению. Резерв не создавался.

### 11. Запасы

	2015	2014
Недвижимое имущество	94 281	112 571
Оборудование	14 017	167
Имущественное право	0	675
За вычетом резерва под обесценение запасов	(47 174)	(39 417)
<b>Итого запасов</b>	<b>61 124</b>	<b>73 996</b>

Активы, включенные в категорию «запасы», были получены Группой по договорам отсупного по непогашенным в срок кредитным договорам. Балансовая стоимость активов соответствует суммам непогашенных обязательств заемщиков. Группа не планирует использовать данные активы в своей деятельности, однако, согласно ее профессиональному суждению, отсутствует достаточная уверенность в том, что Группа сможет реализовать данные активы в течение одного года.

#### Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлена информация об изменении сумм обесценения стоимости активов, классифицируемых в качестве запасов, в отчетном периоде и в периоде, предшествовавшем отчетному:

	2015	2014
Резерв под обесценение запасов на начало отчетного периода	39 417	30 105
Резерв под обесценение запасов в течение отчетного периода	16 270	34 520
(Восстановление резерва под обесценение запасов в течение отчетного периода)	(8 513)	(25 208)
<b>Резерв под обесценение запасов на конец отчетного периода</b>	<b>47 174</b>	<b>39 417</b>

### 12. Прочие активы

	2015	2014
Основные средства и нематериальные активы	12 331	4 649
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	10 306	5 191
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 437	1 976
Предоплата по налогам	145	272
Прочее	1 342	304
<b>Итого прочих активов</b>	<b>26 561</b>	<b>12 392</b>

Согласно профессиональному суждению Группы по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты данные активы не подверглись обесценению.

**Анализ изменений резерва под обесценение**

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	0	1 567
Резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	206	695
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода)	0	(2 216)
(Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	(206)	(46)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	0	0

Информация о концентрации кредитного риска по прочим активам представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

Группа имеет ряд прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

**13. Средства других банков**

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты средства других банков представляют собой краткосрочные депозиты российских банков на общую сумму 106 106 тыс. рублей (2014 г.: 24 740 тыс. рублей).

В текущем и предыдущем отчетных периодах Группа привлекала средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

**14. Средства клиентов**

	2015	2014
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	120	105
Текущие/расчетные счета	120	105
Прочие юридические лица	2 483 891	1 304 237
Текущие/расчетные счета	1 265 029	594 013
Срочные депозиты	1 218 862	710 224
Физические лица	6 806	5 374
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	3 284	2 456
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	3 522	2 918
Итого средств клиентов	2 490 817	1 309 716

В текущем и предыдущем отчетных периодах Группа привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

**15. Прочие заемные средства**

	2015	2014
Обязательства по финансовым гарантиям	411 212	231 211
Расчеты по выплатам эмитентов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания	10 573	0
Прочие финансовые обязательства	1 015	159
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>422 800</b>	<b>231 370</b>

Прочие заемные средства привлечены Группой на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 25.

**16. Прочие обязательства**

	2015	2014
Расчеты с финансовыми агентами	39 897	34 297
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	34 916	8 686
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	15 404	5 114
Расчеты по хозяйственным договорам	1 773	2 202
Резервы под обязательства и отчисления	1 107	0
Прочее	320	956
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>93 417</b>	<b>51 255</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

Группа имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

**17. Резервы под обязательства и отчисления**

В отчетном периоде Группа формировала резерв по судебным разбирательствам на сумму 1 107 тыс. рублей, учтенный по состоянию на отчетную дату в составе прочих обязательств (см. Примечание 16). В предыдущем отчетном периоде резервы под обязательства и отчисления не формировались, соответствующий остаток на предыдущую отчетную дату отсутствовал.

**18. Уставный капитал и эмиссионный доход**

	2015	2014
Обыкновенные акции	1 035 314	1 035 314
Привилегированные акции	2	2
Эмиссионный доход	210 000	210 000
Корректировка на эффект инфляции	728 524	728 524
<b>Итого уставный капитал и эмиссионный доход</b>	<b>1 973 840</b>	<b>1 973 840</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка как головной организации Группы до пересчета взносов, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на отчетную дату составляет 1 035 316 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату - 1 035 316 тыс. рублей). По состоянию на отчетную дату все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рублей за акцию, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 3% годовых (в предыдущем отчетном периоде: 3% годовых) и имеют

преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход в сумме 210 000 тыс. рублей образовался при конвертации выпущенных в 2003 году конвертируемых облигаций в обыкновенные акции Банка. Были утверждены следующие условия конвертации: одна облигация номинальной стоимостью 2 000 рублей обменивается на одну акцию номинальной стоимостью 1 000 рублей с эмиссионным доходом 1 000 рублей.

В текущем и предшествовавшем ему отчетных периодах изменений величины и структуры уставного капитала и эмиссионного дохода не происходило.

### 19. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	340 544	219 619
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 865	17 497
Средства в других банках	33 224	3 687
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 628	2 480
Корреспондентские счета в других банках	15	8
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>421 276</b>	<b>243 291</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(78 791)	(30 560)
Текущие (расчетные) счета	(7 135)	(2 574)
Срочные депозиты банков	(2 661)	(2 612)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(1 058)	(1 691)
Прочие заемные средства	(275)	(40)
Средства, привлеченные от Банка России	(142)	(10 145)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(90 062)</b>	<b>(47 622)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>331 214</b>	<b>195 669</b>

### 20. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	687 309	204 723
Комиссия по расчётным операциям	8 034	1 137
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	2 554	2 340
Комиссия по кассовым операциям	1 241	369
Комиссия за выдачу комфортных писем	335	220
Комиссия за копирование и заверение документов клиентов	273	197
Комиссия за депозитарные услуги	43	23
Комиссия за инкассацию	34	5 835
Комиссия брокера	15	0
Комиссия по другим посредническим договорам	0	8
Прочее	37	215
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>699 875</b>	<b>215 067</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по посредническим договорам (кроме брокерских)	(287 240)	(113 316)
Комиссия по расчётным операциям	(2 689)	(1 983)
Комиссия за депозитарные услуги	(300)	(77)
Комиссия брокера	(143)	(144)
Прочее	(1 675)	(1 555)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(292 047)</b>	<b>(117 075)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>407 828</b>	<b>97 992</b>

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

	2015	2014
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(253 197)	0
Производные финансовые инструменты	(2 251)	9 404
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(255 448)</b>	<b>9 404</b>

В течение текущего отчетного периода Группа совершала с долевыми ценными бумагами, классифицированными при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, операции возврата займа с последующей продажей ценных бумаг, в результате чего сформировался приведенный выше финансовый результат.

**22. Административные и прочие операционные расходы**

	2015	2014
Затраты на персонал	(246 429)	(160 231)
Административные расходы	(68 153)	(46 101)
Расходы по выбытию имущества	(33 580)	(23 489)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(20 169)	(17 993)
Арендная плата	(17 853)	(16 092)
Расходы, связанные с передачей имущества в доверительное управление	(14 067)	(19 099)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(13 039)	(11 179)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(5 847)	(3 260)
Расходы по страхованию	(326)	(278)
Прочие	(5 354)	(2 950)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(424 817)</b>	<b>(300 672)</b>

**23. Налог на прибыль**

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
<b>Требования по налогу на прибыль</b>		
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенные требования по налогу на прибыль	100 189	46 568
<b>Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)</b>	<b>100 189</b>	<b>46 568</b>

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	125	154
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	100 189	132 678
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>100 314</b>	<b>132 832</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли участников Группы, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогуобложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	2015	2014
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(853 029)</b>	<b>(259 619)</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	0	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(1 442)	(1 187)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	102 821	(102 012)
Налоговый эффект от положительных разниц	(100 189)	166 224
Налоговый эффект от непризнанных разниц	83 047	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>84 237</b>	<b>63 025</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(1 873)	(1 270)
Отложенное требование по налогу на прибыль	86 110	64 295
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>эффективная ставка не рассчитывается ввиду отсутствия прибыли</b>	<b>эффективная ставка не рассчитывается ввиду отсутствия прибыли</b>

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

	2015	Изменение	2014
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в других банках	(1 116)	0	(1 116)
Основные средства	(37 174)	2 243	(39 417)
Налоговый убыток, переносимый на будущее	(447 440)	(270 181)	(177 259)
Прочие активы	(3 676)	(3 676)	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 106)	(172)	(3 934)
Прочие обязательства	(20 591)	(9 477)	(11 114)
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>(514 103)</b>	<b>(281 263)</b>	<b>(232 840)</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(102 821)</b>	<b>(56 253)</b>	<b>(46 568)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217	(8 684)	8 901
Кредиты и дебиторская задолженность	152 274	(69 315)	221 589
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	315 945	(111 790)	427 735
Имущество, переданное в доверительное управление, и расчеты с доверительным управляющим	737	152	585
Прочие активы	0	(342)	342
Прочие заемные средства	31 772	27 536	4 236
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>500 945</b>	<b>(162 443)</b>	<b>663 388</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>100 189</b>	<b>(32 489)</b>	<b>132 678</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>(86 110)</b>	<b>86 110</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Группы, вероятна его реализация.

## 24. Дивиденды

	2015		2014	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	297 131	3	34 166	0
(Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода)	(297 131)	(3)	(34 166)	0
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0	0	0
Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение отчетного периода	97,00 руб. (прибыль 2010 года) и 60,00 руб. (прибыль 2011 года)	3% годовых от номинальной стоимости	22,00 руб. (прибыль 2013 года) и 11,00 руб. (прибыль 2012 года)	3% годовых от номинальной стоимости

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

## 25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение для бизнеса Группы и является существенным элементом ее деятельности. Основными рисками, присущими деятельности Группы, являются кредитный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционный риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Группой несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Группы или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы;

- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения операций, не соответствующие характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства, их нарушение служащими Группы или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Группы или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение участниками Группы требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении предпринимательской деятельности;

- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Группы, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы.

Одним из основных стратегических приоритетов Группы является совершенствование системы управления рисками и капиталом. Приоритетной задачей, выполняемой Группой, является также создание системы управления рисками, возникающими при проведении операций, обеспечивающей поддержание принимаемого на себя Группой совокупного риска на уровне, определяемом ею в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Поскольку доля Банка в Группе очень велика, деятельность Группы по управлению рисками в значительной степени регламентируется нормативными актами Банка России. Управление рисками осуществляется посредством разработки положений по управлению рисками в участниках Группы, идентификации рисков и своевременного выявления их источников, измерения, оценки и контроля рисков, проведения постоянного мониторинга рисков и подготовки соответствующей отчетности руководству головной организации Группы (Банка). Управление рисками осуществляется при взаимодействии всех структурных подразделений Банка и Дочерней организации.

Так, в Банке принят регламент, определяющий основные цели, задачи, принципы управления рисками. Он раскрывает понятие и виды рисков, стратегию и организационную структуру системы управления рисками, определяет цели, задачи, принципы и основные методы управления рисками. Политика Группы в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всей Группы подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

#### *Кредитный риск*

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, формируя адекватные резервы по ссудным операциям. Группа осуществляет регулярный мониторинг показателей оценки кредитного риска, соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе. Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также лимитами риска в отношении торговых инструментов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, посредством оценки ликвидности обеспечения, анализа кредитного портфеля, анализа концентрации кредитного риска, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Группа 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 мониторинга.

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска в Группе по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	2015	2014
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Группы	4	5
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Группы	3 030 598	3 628 088
в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:		
Кредиты и дебиторская задолженность		
число заемщиков	3	4
совокупная задолженность	2 287 330	2 729 472
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
число заемщиков	3	3
совокупная задолженность	743 268	898 616

В таблицу выше не включены требования Группы к Российской Федерации и Банку России.

С целью ограничения кредитного риска Банком России установлены обязательные нормативы, ограничивающие размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В течение отчетного периода Банк не нарушал указанные обязательные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Группы кредитному риску.

	2015	2014
Финансовые активы		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	534 398	225 294
Средства в других банках	54 889	207 461
Кредиты и дебиторская задолженность	4 256 632	4 601 954
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	475 938	269 226
Прочие активы	3 113	2 408
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	5 324 970	5 306 343

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

#### Страновой риск

Страновой риск — это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Группа), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Группа проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Группы по страновым характеристикам.

Анализ приведенных ниже данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Группы относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации.

	2015				2014			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	893 755	359 406	0	1 253 161	115 651	208 837	0	324 488
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	16 636	0	0	16 636	6 645	0	0	6 645
Противоводные финансовые активы	217	0	0	217	8 810	91	0	8 901
Средства в других банках	54 889	0	0	54 889	207 461	0	0	207 461
Кредиты и дебиторская задолженность	3 913 604	0	343 028	4 256 632	4 044 637	0	557 317	4 601 954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	851 829	41	567 284	1 419 154	532 245	41	710 900	1 243 186
Имущество, переданное в доверительное управление, и расчеты с доверительным управлением	37 180	0	0	37 180	97 425	0	0	97 425
Запасы	61 124	0	0	61 124	73 996	0	0	73 996
Налоговый актив	100 189	0	0	100 189	46 568	0	0	46 568
Прочие активы	26 560	0	1	26 561	12 391	0	1	12 392
<b>Итого активов</b>	<b>5 955 983</b>	<b>359 447</b>	<b>910 313</b>	<b>7 225 743</b>	<b>5 145 829</b>	<b>208 969</b>	<b>1 268 218</b>	<b>6 623 016</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	106 106	0	0	106 106	24 740	0	0	24 740
Средства клиентов	2 486 137	62	4 618	2 490 817	1 306 036	526	3 154	1 309 716
Производные финансовые обязательства	4 106	0	0	4 106	3 843	91	0	3 934
Выпущенные векселя	206 395	0	0	206 395	0	0	0	0
Прочие заемные средства	422 681	119	0	422 800	231 277	93	0	231 370
Прочие обязательства	93 210	207	0	93 417	51 233	22	0	51 255
Налоговое обязательство	100 314	0	0	100 314	132 832	0	0	132 832
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 418 949</b>	<b>388</b>	<b>4 618</b>	<b>3 423 955</b>	<b>1 749 961</b>	<b>732</b>	<b>3 154</b>	<b>1 753 847</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 537 034</b>	<b>359 059</b>	<b>905 695</b>	<b>3 801 788</b>	<b>3 395 868</b>	<b>208 237</b>	<b>1 265 064</b>	<b>4 869 169</b>

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Группой своих обязательств.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Группы и осуществляется в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в соответствии с внутренними регламентами.

Помимо прочего Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России для кредитных организаций обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности для кредитных организаций (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	2015	2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	90,5%	102,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	120,9%	102,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	4,3%	8,1%

Также в Группе осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазомам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на банковских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Контроль за ликвидностью осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности. Ответственные подразделения: Финансово-аналитический департамент, Казначейство, Департамент расчетно-кассового обслуживания, Департамент клиентского бизнеса, Департамент кредитных и гарантийных операций, Бухгалтерия.

Группой осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов.

На случай потери ликвидности предусмотрен план мероприятий по управлению ликвидностью.

**Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера**

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Договорные *недисконтированные* потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца				От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в консолидированном отчете в финансовом положении	
	174	3 522	1 335 461	78 369	73 417	354	528	1 063	106 257	0		108 376
Производные финансовые обязательства												
Средства других банков												
Средства клиентов												
- частных лиц												
- корпоративных клиентов и ИП												
Выпущенные векселя												
Прочие заемные средства и финансовые обязательства												
Производные финансовые обязательства												
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета												
Условные обязательства кредитного характера												
Финансовые гарантии выданные												
Использованные кредитные линии												
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам												

Договорные *недисконтированные* потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в консолиди- рованном отчете о финансовом положении
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	198	403	601	1 209	27 324	0	29 735	24 740
Средства клиентов								
- частных лиц	2 918	X	X	X	X	X	2 918	2 918
- корпоративных клиентов и ИП	728 233	67 167	57 664	240 505	268 648	479	1 362 696	1 306 798
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	134	25	0	0	0	0	159	159
<b>Производные финансовые обязательства</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	3 934	0	0	0	0	0	3 934	
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>								
Финансовые гарантии выданные	8 976 379	0	0	0	0	0	8 976 379	
Неиспользованные кредитные линии	26 838	0	0	0	0	0	26 838	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>9 738 634</b>	<b>67 595</b>	<b>58 265</b>	<b>241 714</b>	<b>295 972</b>	<b>479</b>	<b>10 402 659</b>	

**Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения**

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Группа 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. Так, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2015	2014
До востребования и менее 1 месяца	51 601	0
От 1 до 6 месяцев	0	78 564
От 6 до 12 месяцев	110 420	0
От 1 года до 5 лет	209 162	147 612
Более 5 лет	204 605	43 050
Без срока погашения	33 016	3 796
<b>Итого</b>	<b>608 804</b>	<b>273 022</b>

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

Активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	1 253 161	0	0	0	0	0	0	1 253 161
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	16 636	0	16 636
Производные финансовые активы	217	0	0	0	0	0	0	217
Средства в других банках	54 889	0	0	0	0	0	0	54 889
Кредиты и дебиторская задолженность	131 138	1 657 927	1 391 537	1 040 242	29 250	0	6 538	4 256 632
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	608 804	0	0	0	0	810 350	0	1 419 154
Имущество, переданное в доверительное управление, и расчеты с доверительным управляющим	0	0	0	0	0	37 180	0	37 180
Запасы	0	0	0	0	0	61 124	0	61 124
Налоговый актив	0	0	0	0	0	100 189	0	100 189
Прочие активы	26 416	145	0	0	0	0	0	26 561
<b>Итого активов</b>	<b>2 074 625</b>	<b>1 658 072</b>	<b>1 391 537</b>	<b>1 040 242</b>	<b>29 250</b>	<b>1 025 479</b>	<b>6 538</b>	<b>7 225 743</b>
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	106 106	0	0	0	106 106
Средства клиентов	1 338 924	301 594	490 981	358 960	358	0	0	2 490 817
Производные финансовые обязательства	4 106	0	0	0	0	0	0	4 106
Выпущенные векселя	77 949	25 022	19 563	83 861	0	0	0	206 395
Прочие заемные средства	11 499	89	0	0	0	411 212	0	422 800
Прочие обязательства	92 310	0	0	0	0	1 107	0	93 417
Налоговое обязательство	0	125	0	0	0	100 189	0	100 314
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 524 788</b>	<b>326 830</b>	<b>510 544</b>	<b>548 927</b>	<b>358</b>	<b>512 508</b>	<b>0</b>	<b>3 423 955</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>549 837</b>	<b>1 331 242</b>	<b>880 993</b>	<b>491 315</b>	<b>28 892</b>	<b>512 971</b>	<b>6 538</b>	<b>3 801 788</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>549 837</b>	<b>1 881 079</b>	<b>2 762 072</b>	<b>3 253 387</b>	<b>3 282 279</b>	<b>3 795 250</b>	<b>3 801 788</b>	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	324 488	0	0	0	0	0	0	324 488
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	6 645	0	6 645
Производные финансовые активы	8 901	0	0	0	0	0	0	8 901
Средства в других банках	207 461	0	0	0	0	0	0	207 461
Кредиты и дебиторская задолженность	77 869	1 636 969	2 041 413	784 083	457	0	61 163	4 601 954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	273 022	0	0	0	0	970 164	0	1 243 186
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	97 425	0	97 425
Основные средства	0	0	0	0	0	73 996	0	73 996
Налоговый актив	0	0	0	0	0	46 568	0	46 568
Прочие активы	12 120	272	0	0	0	0	0	12 392
<b>Итого активов</b>	<b>903 861</b>	<b>1 637 241</b>	<b>2 041 413</b>	<b>784 083</b>	<b>457</b>	<b>1 194 798</b>	<b>61 163</b>	<b>6 623 016</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	0	0	0	24 740	0	0	0	24 740
Средства клиентов	730 722	119 797	226 506	232 354	337	0	0	1 309 716
Производные финансовые обязательства	3 934	0	0	0	0	0	0	3 934
Прочие заемные средства	134	25	0	0	0	231 211	0	231 370
Прочие обязательства	51 255	0	0	0	0	0	0	51 255
Налоговое обязательство	0	154	0	0	0	132 678	0	132 832
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>786 045</b>	<b>119 976</b>	<b>226 506</b>	<b>257 094</b>	<b>337</b>	<b>363 889</b>	<b>0</b>	<b>1 753 847</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>117 816</b>	<b>1 517 265</b>	<b>1 814 907</b>	<b>526 989</b>	<b>120</b>	<b>830 909</b>	<b>61 163</b>	<b>4 869 169</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>117 816</b>	<b>1 635 081</b>	<b>3 449 988</b>	<b>3 976 977</b>	<b>3 977 097</b>	<b>4 808 006</b>	<b>4 869 169</b>	

Основываясь на накопленном опыте, Группа полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования ее деятельности.

#### Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Управление рыночным риском в Группе включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящую из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

#### Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Группы в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту — ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное — короткую):

	2015	2014
в долларах США	2,6961 %	2,4464 %
в евро	- 0,7592 %	- 0,0229 %
в прочих валютах и драгоценных металлах	0,0087 %	0,0049 %
балансирующая позиция в российских рублях	- 1,9456 %	- 2,4285 %

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	2015					2014				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драг. металлы	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драг. металлы	Всего
<b>Монетарные активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	717 651	245 453	289 639	418	1 253 161	98 387	216 137	9 644	320	324 488
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	16 636	0	0	0	16 636	6 645	0	0	0	6 645
Средства в других банках	54 889	0	0	0	54 889	207 461	0	0	0	207 461
Кредиты и дебиторская задолженность	4 076 979	179 654	0	-1	4 256 632	4 379 410	222 544	0	0	4 601 954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 419 113	0	41	0	1 419 154	1 243 145	0	41	0	1 243 186
Налоговый актив	100 189	0	0	0	100 189	46 568	0	0	0	46 568
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>6 385 457</b>	<b>425 107</b>	<b>289 680</b>	<b>417</b>	<b>7 100 661</b>	<b>5 981 616</b>	<b>438 681</b>	<b>9 685</b>	<b>320</b>	<b>6 430 302</b>
<b>Монетарные обязательства</b>										
Средства других банков	106 106	0	0	0	106 106	24 740	0	0	0	24 740
Средства клиентов	2 467 457	10 916	12 335	109	2 490 817	1 286 633	10 854	12 138	91	1 309 716
Выпущенные векселя	113 885	92 510	0	0	206 395	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	422 676	68	56	0	422 800	231 274	42	54	0	231 370
Прочие монетарные обязательства	92 103	0	207	0	92 310	51 233	0	22	0	51 255
Налоговое обязательство	100 314	0	0	0	100 314	132 832	0	0	0	132 832
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>3 302 541</b>	<b>103 494</b>	<b>12 598</b>	<b>109</b>	<b>3 418 742</b>	<b>1 726 712</b>	<b>10 896</b>	<b>12 214</b>	<b>91</b>	<b>1 749 913</b>
Чистая валютная позиция	3 082 916	321 613	277 082	308	3 681 919	4 254 904	427 785	(2 529)	229	4 680 389
Валюсные производные финансовых инструментов (базисный актив - валюта)	536 095	(233 245)	(302 849)	0	0	321 994	(323 430)	1 435	1	0
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов (базисный актив - валюта)	3 619 011	88 368	(25 767)	308	3 681 919	4 576 898	104 355	(1 094)	230	4 680 389
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>19 124 989</b>	<b>152 470</b>	<b>203 604</b>	<b>0</b>	<b>19 481 063</b>	<b>8 895 741</b>	<b>0</b>	<b>107 476</b>	<b>0</b>	<b>9 003 217</b>

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2015	2014
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	32 034	42 779
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	27 708	(253)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	31	23

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	2015	2014
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	8 710	10 436
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 577)	(109)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	31	23

#### **Риск процентной ставки**

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

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

Группой осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Уполномоченным органом осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Группа осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Группы;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Группе.

#### **Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

### Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015				2014			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Средства в других банках	9,4%	X	X	X	6,8%	X	X	X
<b>Кредиты</b>								
- корпоративные клиенты и ИП	6,3%	11,6%	X	0,0%	4,9%	12,6%	X	X
- частные лица	13,0%	X	X	X	12,9%	X	X	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,7%	X	X	X	8,0%	X	X	X
<b>Процентные обязательства</b>								
Срочные депозиты банков	2,1%	X	X	X	10,2%	X	X	X
Срочные депозиты корпоративных клиентов	8,6%	0,9%	2,0%	X	9,2%	4,3%	4,0%	X
Выпущенные векселя	21,8%	4,8%	X	X	X	X	X	X

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	2015	2014
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(13 116)	(17 405)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	13 116	17 405

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2015		2014	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	14 780	14 780	5 661	5 661
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(16 616)	(16 616)	(5 411)	(5 411)

*Прочий ценовой риск*

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Группа подвержена (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений. В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевого ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	2015		2014	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	0	3 302	0	380
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	0	(3 302)	0	(380)

*Операционный риск*

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

Группа управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Принципы управления операционным риском закреплены во внутреннем регламенте.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Группой в целях снижения операционных рисков, являются:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля проведения операций в ее подразделениях. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

*Правовой риск и риск потери деловой репутации*

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качества оказываемых ею услуг и характере деятельности в целом.

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения ее участниками требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Группой на основании внутреннего регламента, сформированного с учетом нормативных требований и рекомендаций Банка России.

На регулярной основе Группа проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Группы. Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Группы.

**Стратегический риск**

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

Мониторинг стратегического риска осуществляется на регулярной основе и заключается в расчете системы показателей стратегического риска, анализе внутренней и внешней среды Группы, анализе хода реализации стратегии Группы.

**26. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка как головной организации Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	2015	2014
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	$\geq 5\%$	11,7%	25,1 %
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	$\geq 5,5\%$	11,7%	25,1 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	$\geq 10\%$	11,7%	25,1 %

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

**27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Группа осуществляет страхование части своего имущества и обязательное страхование гражданской ответственности в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях,

относящихся к деятельности Группы. Руководство Группы полагает, что существует умеренный риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенного негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на отчетную дату Банк выступает ответчиком по семи судебным искам на общую сумму 793 584 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату: пять судебных исков на общую сумму 780 692 тыс. рублей. Группа не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Дочерней организации.

По состоянию на текущую отчетную дату Группа сформировала резерв на возможные потери в связи с наличием незавершенных судебных разбирательств, на предыдущую отчетную дату резерв не формировался (см. Примечание 17).

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 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 превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Консолидированный отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, участникам Группы могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Требования и обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	2015	2014
Менее 1 года	24 218	12 449
От 1 до 5 лет	57 569	49 796
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>81 787</b>	<b>62 245</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	327 751	26 838
Гарантии выданные	19 153 312	8 976 379
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>19 481 063</b>	<b>9 003 217</b>

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

**Производные финансовые инструменты.** Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Группы (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	
				актив	обязательство
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка долларов США за рубли	14 477	14 577	72,3802	100	0
- покупка евро за рубли	15 822	15 939	79,1124	117	0
- покупка рублей за доллар США	246 134	247 801	72,3921	0	1 667
- покупка рублей за евро	316 371	318 789	79,0926	0	2 418
- покупка японских иен за доллары США	14 576	14 597	120,2846	0	21
- покупка долларов США за японские иены	14 577	14 577	120,4463	0	0
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>621 957</b>	<b>626 280</b>	<b>-</b>	<b>217</b>	<b>4 106</b>

Информация об общей позиции Группы (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Сумма сделок по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средне-взвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	
				акции	обязательства
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка долларов США за рубли	126 183	122 418	57,9967	42	3 807
- покупка евро за рубли	1 434	1 435	68,3145	1	0
- покупка рублей за доллар США	7 053	7 032	56,4482	57	36
- покупка долларов США за японские иены	11 343	11 252	56,7102	0	91
- покупка японских иен за доллары США	11 343	11 252	56,7168	91	0
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>157 356</b>	<b>153 389</b>	<b>-</b>	<b>191</b>	<b>3 934</b>
<b>Свопы с базисным активом иностранная валюта</b>					
покупка рублей за доллар США	447 526	438 816	57,3750	8 710	0
<b>Всего свопов</b>	<b>447 526</b>	<b>438 816</b>		<b>8 710</b>	<b>0</b>

**Заложенные активы.** По состоянию на отчетную дату Группа передала следующие активы в залог в качестве обеспечения:

	2014		2013	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и дебиторская задолженность	20 971	17 740	30 566	24 740
<b>Итого</b>	<b>20 971</b>	<b>17 740</b>	<b>30 566</b>	<b>24 740</b>

**Активы, находящиеся на хранении.** Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость	
	2015	2014
Акции предприятий	50 046	49 931
Собственные пакеты по договорам хранения	13 250	0

Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как не являются активами Группы.

## 28. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Группа использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

**Иерархия оценок справедливой стоимости.** В соответствии с учетной политикой Группа оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1). В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2015					2014				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	0	217	0	217	0	8 901	0	8 901	0	8 901
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(4 106)	0	(4 106)	0	(3 934)	0	(3 934)	0	(3 934)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	608 806	0	0	608 806	273 022	0	0	273 022	0	273 022

**Учетные классификации и справедливая стоимость**

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, под которыми понимаются стандартные ставки для кредитных продуктов Группы, а также ставки, информация о которых публикуется в специализированном издании Банка России «Вестник банковской статистики», размещаемом на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2015 год		2014 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	-	-	9,40%	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»), заключенные на бирже	11%	-	-	-
Кредиты юридических лиц	0,4% - 25%	-	0,4% - 48,82%	-
Кредиты физических лиц	13%	-	9,73% - 13,81%	-

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2015 год		2014 год	
	от	до	от	до
Срочные депозиты других банков	10,15% - 10,18%	-	10,15% - 10,18%	-
Срочные средства клиентов - юридических лиц	1% - 12,69%	-	3,96% - 15%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	4% - 24,62%	-	0	-

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

**29. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В

таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	29 414	4,75%	0	X	9 250	13,00%	1 028 233	2,71%	1 066 897
резерв под обесценение	(14 707)		0		(96)		(434 132)		(418 935)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи									
- долевыми, не имеющими рыночные котировки									
первоначальная стоимость	0		0		0		323 997		323 997
резерв под обесценение	0		0		0		(80 999)		(80 999)
Прочие активы	0		0		0		2		2
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Текущие счета клиентов	1 755	0,00%	0	X	0	X	4 911	0,00%	6 666
Выпущенные долговые ценные бумаги									
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	83 861	23,62%	83 861
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	72 948	5,00%	72 948
Прочие обязательства	0		0		218		0		218
Консолидированная прибыль (убыток)									
Процентные доходы	3 887		302		1 857		11 177		17 223
Процентные расходы	(137)		0		0		(651)		(788)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	126 378		0		2 523		234 563		363 464
Комиссионные доходы	172		0		0		112		284
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0		0		0		(16 200)		(16 200)
Вознаграждение сотрудникам	0		(13 320)		(41 434)		0		(54 754)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя ставка %	тыс. рублей	Средняя ставка %	тыс. рублей	Средняя ставка %	тыс. рублей	Средняя ставка %	тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	705 425	0,50%	0	X	16 369	13,01%	2 255 425	0,31%	2 977 219
резерв под обесценение	(141 085)		0		(2 619)		(668 695)		(812 399)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи									
- долевым, не имеющие рыночные котировки									
первоначальная стоимость	0		0		0		323 997		323 997
резерв под обесценение	0		0		0		(64 799)		(64 799)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства клиентов	4 400	0,00%	0	X	0	X	351	0,00%	4 751
Текущие счета									
Срочные депозиты	0	X	0	X	0	X	286	6,99%	286
- в российских рублях	0		0		1		36		37
Прочие обязательства									
Консолидированная прибыль (убыток)	3 527		0		2 320		9 562		15 409
Процентные доходы	(358)		(20)		0		(61)		(439)
Процентные расходы	(105 186)		0		(1 768)		(559 231)		(666 185)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля									
Комиссионные доходы	61		0		0		33		111
Комиссионные расходы	(150)		0		0		0		(150)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0		0		0		(48 599)		(48 599)
Вознаграждение сотрудникам	0		(13 030)		(45 617)		0		(58 647)

### 30. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

### 31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы 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.

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

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

**Обесценение долеых инвестиций, имеющих в наличии для продажи.** Группа определяет, что долеые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Группа оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления

(Головинский В.В.)

Главный бухгалтер

(Калайда О.В.)

Утвержден Правлением Банка «14» апреля 2016 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 97 ЛИСТ 28  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"  
ЗОЛОТУХИН А. Р.

