

**Коммерческий Банк
«РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года и
Аудиторское заключение**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	11
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3	Краткое изложение принципов учетной политики	12
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	26
6	Денежные средства и их эквиваленты	31
7	Кредиты и авансы клиентам	32
8	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38
9	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	39
10	Финансовые активы, заложенные по договорам репо	40
11	Инвестиционная собственность	42
12	Основные средства и нематериальные активы	44
13	Прочие активы	46
14	Средства кредитных организаций	48
15	Средства клиентов	49
16	Уставный капитал	49
17	Прочие обязательства	50
18	Субординированный долг	50
19	Процентные доходы и расходы	51
20	Комиссионные доходы и расходы	51
21	Прочие операционные доходы	52
22	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	52
23	Административные и прочие операционные расходы	52
24	Налог на прибыль	53
25	Управление финансовыми рисками	55
26	Управление капиталом	65
27	Условные обязательства	65
28	Передача финансовых активов	68
29	Производные финансовые инструменты	68
30	Справедливая стоимость	69
31	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	72
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	73
33	Операции со связанными сторонами	75



Аудиторское заключение о годовой консолидированной финансовой отчетности КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО) за 2015 год

Аудируемое лицо

Коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО)).

Место нахождения: Российская Федерация, 125009, Москва, ул. Большая Никитская, д. 17 стр. 2

Адрес: 101990, Москва, ул. Мясницкая, д. 35 стр. 2.

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739091280.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 3204, 27 января 1995 г.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (ЗАО «Универс-Аудит»).

Место нахождения: 119192, Российская Федерация, г. Москва, Мичуринский проспект, д. 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Адрес: 123022, Российская Федерация, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, строение 41.

Свидетельство о государственной регистрации выдано 11.03.1992 Московской регистрационной палатой, ОГРН 1027700477958.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), включенного в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов, основной регистрационный номер записи 11506029300 в реестре НП ААС.

Член HLB International, международной сети независимых аудиторских и консультационных фирм.

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности КБ «РОСПРОМБАНК» (ООО), являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее – «Банк»), и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее – «Отчетность»).

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 Отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 Банка, а также оценку представления Отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности Отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Группы, по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой

внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Партнер
ЗАО «Универс-Аудит»

Милюкова И.М.,

основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20002005224, квалификационный аттестат аудитора № 02-000042

Менеджер проекта

Опалева М.В.,

основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 21606008354, квалификационный аттестат аудитора № 02-000113

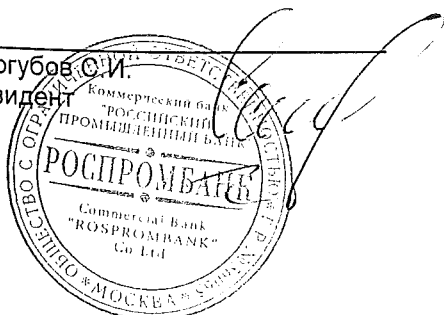
22 апреля 2016 г.

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	652 788	610 072
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		34 921	44 595
Кредиты и авансы клиентам	7	2 081 145	2 760 177
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	343 523	91 232
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	107 559	673 522
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	10	1 841 217	2 140 661
Инвестиционная собственность	11	187 098	474 738
Переплата по налогу на прибыль		6 503	6 568
Основные средства и нематериальные активы	12	487 876	505 523
Прочие активы	13	449 769	242 575
ИТОГО АКТИВЫ		6 192 399	7 549 663
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	14	1 706 727	1 933 357
Средства клиентов	15	3 459 883	4 158 668
Выпущенные векселя		1 506	5 547
Прочие обязательства	17	87 266	165 090
Субординированный долг	18	227 593	210 734
Отложенные налоговые обязательства	24	39 960	39 964
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 522 935	6 513 360
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	1 089 342	1 089 342
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(14 070)	(73 604)
Резерв по переоценке основных средств		130 010	126 705
Накопленный дефицит		(747 302)	(319 481)
Итого капитал, причитающийся участникам материнского Банка		457 980	822 962
Неконтролирующие доли		211 484	213 341
ИТОГО КАПИТАЛ		669 464	1 036 303
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		6 192 399	7 549 663

Утверждено и подписано 22 апреля 2016 года.

Салогубов С.И.
Президент



Пояркова О.В.
ВРИО
Главного бухгалтера
Зам.главного бухгалтера

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	19	779 560	714 726
Процентные расходы	19	(612 089)	(440 225)
Чистые процентные доходы		167 471	274 501
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(153 596)	6 018
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		13 875	280 519
Комиссионные доходы	20	94 822	103 733
Комиссионные расходы	20	(17 391)	(17 071)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	22	18 834	(17 428)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(63 811)	(194)
Прочие операционные доходы	21	53 506	75 513
Резерв под обесценение прочих активов	13	4 089	(1 738)
Административные и прочие операционные расходы	23	(549 246)	(649 374)
Убыток до налогообложения		(445 322)	(226 040)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	24	15 644	(13 200)
УБЫТОК ЗА ГОД		(429 678)	(239 240)
Убыток за год, причитающийся:			
-участникам материнского Банка		(427 821)	(221 333)
-неконтролирующим участникам		(1 857)	(17 907)
Прочий совокупный доход /(убыток):			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Переоценка основных средств	12	4 131	235 361
Налог на прибыль, относящийся к статьям, не подлежащим последующей реклассификации	24	(826)	(47 072)
Итого статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки		3 305	188 289
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в прибыли или убытки			
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		63 811	(94 868)
Реклассификация накопленной переоценки проданных ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи		10 606	163
Отложенные налоги по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженные непосредственно в прочем совокупном доходе	24	(14 883)	18 941
Итого статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в прибыли или убытки		59 534	(75 764)
Прочий совокупный доход/ (убыток) за год		62 839	112 525
Прочий совокупный убыток за год, причитающийся:			
-участникам материнского Банка		62 839	32 332
-неконтролирующим участникам		-	80 193
Совокупный убыток за год:		(366 839)	(126 715)
Совокупный убыток за год, причитающийся:			
-участникам материнского Банка		(364 982)	(189 001)
-неконтролирующим участникам		(1 857)	62 286

Утверждено и подписано 22 апреля 2016 года.



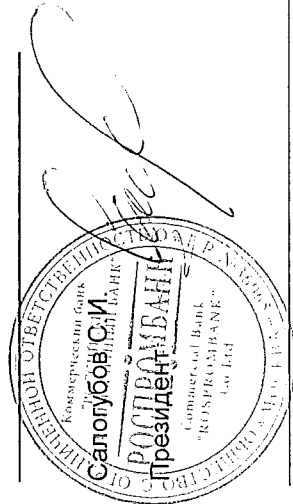
Пояркова О.В.
ВРИО
Главного бухгалтера
Зам.главного бухгалтера

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Коммерческий банк "Сбербанк России" (ОАО) - Банк России
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи основных средств	Резерв по переоценке	Накопленный дефицит	Итого капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтролирующие доли	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 089 342	2 160	18 609	(98 148)	1 011 963	151 055	1 163 018
Убыток за год	-	-	-	(221 333)	(221 333)	(17 907)	(239 240)
Прочий совокупный доход / (убыток)	-	(75 764)	108 096	-	32 332	80 193	112 525
Итого совокупный доход / (убыток) за 2014 год	-	(75 764)	108 096	(221 333)	(189 001)	62 286	(126 715)
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 089 342	(73 604)	126 705	(319 481)	822 962	213 341	1 036 303
Убыток за год	-	-	-	(427 821)	(427 821)	(1 857)	(429 678)
Прочий совокупный доход / (убыток)	-	59 534	3 305	-	62 839	-	62 839
Итого совокупный доход / (убыток) за 2015 год	-	59 534	3 305	(427 821)	(364 982)	(1 857)	(366 839)
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 089 342	(14 070)	130 010	(747 302)	457 980	211 484	669 464

Утверждено и подписано 22 апреля 2016 года



Пояркова О.В.

ВРИО Главного бухгалтера

Зам. главного бухгалтера

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

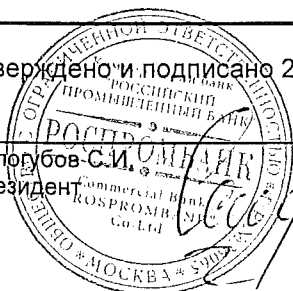
Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		766 841	693 231
Проценты уплаченные		(587 945)	(432 754)
Комиссии полученные		94 738	103 733
Комиссии уплаченные		(17 392)	(17 072)
Доходы полученные/(расходы уплаченные) по операциям с иностранной валютой		(51 031)	210 616
Прочие полученные операционные доходы		53 608	75 511
Уплаченные расходы на содержание персонала		(351 013)	(371 859)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(164 558)	(221 701)
Уплаченный налог на прибыль		-	(2 510)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(256 694)	37 195
Чистый (прирост)/снижение по:			
- по обязательным резервам в ЦБ РФ		9 674	145 081
- кредитам и авансам клиентам		619 734	1 251 488
- прочим финансовым активам		67 534	11 267
- прочим активам		(45 547)	34 827
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам кредитных организаций		(233 214)	376 506
- средствам клиентов		(816 714)	(1 384 950)
- выпущенным векселям		(4 290)	(1 243)
- прочим финансовым обязательствам		(15 993)	24 806
- прочим обязательствам		(24 123)	75 150
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(699 691)	570 127
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1 142 968)	(720 268)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 828 059	297 924
Приобретение основных средств	12	-	(72 000)
Выручка от реализации основных средств	12	5 818	132 621
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		690 909	(361 723)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга		-	(728 190)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(728 190)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		51 498	157 687
Чистый прирост/снижение денежных средств и их эквивалентов		42 716	(362 099)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		610 072	972 171
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	652 788	610 072

Утверждено и подписано 22 апреля 2016 года.

Саломов С.И.
Президент



Пояркова О.В.
ВРИО
Главного бухгалтера
Зам. главного бухгалтера

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») и его дочерних компаний (далее «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является обществом с ограниченной ответственностью и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Участниками Банка на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года являлись Закрытое акционерное общество «РПБ – Холдинг» (ЗАО «РПБ – Холдинг») и Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России». По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года номинальная стоимость доли ЗАО «РПБ – Холдинг» в уставном капитале Банка составляла 684 500 тысяч рублей, размер доли 99,927%.

В 2008 году MARFIN Popular Bank Public Co. Ltd. (с апреля 2012 года - Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd., Республика Кипр) приобрел контрольный пакет акций ЗАО «РПБ – Холдинг» – 50,04%. Представители Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. вошли в состав Совета директоров Банка и составляют более 50% от числа директоров. Таким образом, Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. имеет возможность контролировать деятельность Банка.

Информация о событиях, произошедших в 2015 и предыдущих годах и имевших существенное влияние на Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. и экономику Кипра, раскрыта в Примечании 4.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 2001 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет шесть (2014: семь) филиалов в Российской Федерации: в г. Усинске, г. Перми, г. Томске, г. Сыктывкаре, г. Воронеже, г. Гатчине.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк владеет долями в уставном капитале ООО «РПБ - лизинг» в размере 100% (2014: 100%), предоставляющего лизинговые услуги, и в уставном капитале ООО «РПБ-инвест» в размере 52,13332% (2014: 52,13332%), предоставляющего услуги по сдаче в аренду недвижимого имущества. ООО «РПБ-инвест» владеет долями в уставном капитале ООО «Бриз» в размере 90%, которая не была включена в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в связи с незначительностью влияния на консолидированную отчетность и по причине отсутствия экономической деятельности.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35, стр. 2... С 26 марта 2016 года офис Банка «Центральный» и фактическое место органов управления банка: : Российская Федерация, 125009, г. Москва, ул. Большая Никитская д. 17 строение 2. Основным местом ведения деятельности Группы является Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

Начиная с марта 2014 года США и ЕС ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также повлечь иные возможные негативные последствия. Российские валютные рынки подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос с 56,2584 рублей за доллар США по состоянию на 1 октября 2015 года до 72,8827 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2015 года. Руководство Банка не может достоверно оценить влияние дальнейшего ухудшения операционной среды Банка, на его будущее финансовое положение и операционную деятельность в результате данных событий. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39. Этот стандарт требует признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий («событий, приводящих к убытку»), и запрещает признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также переоценку зданий. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия

реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены.

Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующие доли. Неконтролирующие доли – это доли в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтролирующие доли на конец отчетного периода представляют собой принадлежащую неконтролирующим участникам доли в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтролирующие доли отражаются в составе капитала. Убытки относятся на неконтролирующие доли, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета долей в капитале дочерней компании.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Банком. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой

короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 30.

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

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

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим

переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее одного месяца. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного месяца на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после

первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения

восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости или себестоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных предприятий в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированного предприятия равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

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

Переклассификации финансовых активов. Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также инвестиционные ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные инвестиционные ценные бумаги в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации инвестиционных ценных бумаг в ссуды и дебиторскую задолженность или в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих инвестиционных ценных бумаг, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Группа не вправе классифицировать какие-либо инвестиционные ценные бумаги как инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Группой до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Группа получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Группы причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Группой.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от

обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не занимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе на счете прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе «Прочих операционных доходов».

Основные средства. Основные средства отражаются по своей первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, а здания – по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Переоценка зданий и земли производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода. Уменьшение стоимости, зачитываемое против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала резерв по переоценке; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в консолидированных прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на накопленный дефицит, в момент списания или выбытия соответствующего актива.

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и административных и прочих операционных расходов) в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Амортизация. Амортизация по основным средствам и инвестиционной собственности рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования</u>
Здания	50 лет
Офисная мебель, оборудование и транспортные средства	3-5 лет
Инвестиционная собственность	50 лет

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Обесценение нефинансовых активов. Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе совокупного дохода и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

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

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения признаются в консолидированных прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства кредитных организаций. Средства кредитных организаций отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

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

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированные прибыль или убыток за год. Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированной прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии 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 потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Уставный капитал

В соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал общества складывается из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других его участников или общества.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками отражается как распределение прибыли на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через консолидированные прибыль или убыток.

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в консолидированных прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США (2014: 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рублей за 1 евро (2014: 68,3427 рублей за 1 евро).

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном 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.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся

деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Ожидаемые сроки погашения активов и обязательств представлены в Примечании 25.

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

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Принцип непрерывности деятельности. По результатам переговоров, проведенных в марте 2013 года между правительством Кипра, Европейской Комиссией и Международным валютным фондом по вопросам финансирования, была достигнута договоренность о предоставлении Кипру финансовой помощи с одновременным осуществлением определенных мер, включая разделение банка Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. (контролирующего участника Группы) на «хороший банк» и «плохой банк». В настоящее время Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. ликвидирует оставшиеся активы. На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. по-прежнему владеет своей долей участия в Группе и контролирует её. Будущее этой доли участия пока еще не определено, однако ожидается, что она будет продана новому владельцу. Финансовые трудности контролирующего участника существенно ограничили возможность Группы рассчитывать на поддержку ее участников.

На дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности активы Группы в Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. отсутствуют, а обязательства Группы перед Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. не превышают 63 000 тысяч рублей (2014: 63 000 тысяч рублей).

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало консолидированное финансовое положение Группы, существующие намерения руководства и участников, прибыльность операций и доступ к финансовым ресурсам. Руководство также проанализировало воздействие текущей экономической обстановки и текущих финансовых трудностей Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. на финансовое положение и операции Группы.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированных прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом

снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Это может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 39 937 тысячи рублей (2014: 22 927 тысяч рублей), соответственно.

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 33.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды службы.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы. Документ включает в себя следующие

поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
 - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
 - целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
 - целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
 - условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
 - если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
 - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IFRS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
 - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняет, что:
 - данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
 - исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).
- Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Группы.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IFRS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной

контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам – отдельными строками в отчете о прибылях и убытках прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных 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 клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное 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, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». 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.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке 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.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, 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; и (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.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Группу и сроки принятия стандартов Группой.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Наличные средства	195 185	260 729
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	130 746	183 537
Корреспондентские счета в кредитных организациях	305 202	121 619
Расчетные счета в депозитарии	21 655	44 187
Итого денежных средств и их эквивалентов	652 788	610 072

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Корреспондентские счета и депозиты в кредитных организациях		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- в банках стран, входящих в состав ОЭСР*	58 917	47 251
- в 10 крупнейших российских банках	1 302	351
- в прочих российских кредитных организациях	244 983	74 017
Итого корреспондентских счетов в кредитных организациях	305 202	121 619

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел остатки в четырех кредитных организациях, на долю каждой из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по корреспондентским счетам в кредитных организациях (2014: в двух кредитных организациях). Совокупный объем на указанных счетах по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 260 945 тысяч рублей (2014: 96 699 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

7 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Корпоративные кредиты		
- Кредиты, выданные юридическим лицам	1 796 177	2 163 907
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	254 964	328 860
- Факторинг	221 981	307 999
Итого корпоративных кредитов	2 273 122	2 800 766
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	45 460	51 110
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	89 424	137 573
Итого кредитов, выданных физическим лицам	134 884	188 683
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	2 408 006	2 989 449
Резерв под обесценение	(326 861)	(229 272)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 081 145	2 760 177

Крупные кредиты, выданные физическим лицам, представляют собой кредиты с первоначальной суммой выданного кредита свыше 20 000 тысяч рублей.

За 2015 год начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам составили 64 472 тысяч рублей (2014 г.: 65 490 тысяч рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Крупные кредиты, выданные физическим лицам	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	205 660	11 972	9 577	511	1 552	229 272
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	140 924	15 704	(2 578)	184	(638)	153 596
Средства, списанные за счет резерва в течение года как безнадежные	(53 949)	(2 058)	-	-	-	(56 007)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	292 635	25 618	6 999	695	914	326 861

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Крупные кредиты, выданные физическим лицам	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	260 333	41 835	9 892	45 383	6 647	364 090
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	52 401	(12 085)	(315)	(44 872)	(1 147)	(6 018)
Средства, списанные за счет резерва в течение года как безнадежные	(107 074)	(17 778)	-	-	(3 948)	(128 800)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	205 660	11 972	9 577	511	1 552	229 272

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 054 702	43,7	1 305 363	43,8
Недвижимость	401 618	16,7	419 742	14,1
Производство	199 232	8,3	343 832	11,5
Физические лица	134 884	5,6	188 683	6,3
Строительство	148 952	6,2	159 518	5,3
Финансовые услуги	238 530	9,9	147 762	4,9
Транспорт	48 072	2,0	93 728	3,1
Медицинские услуги	-	-	33 702	1,1
Прочие	182 016	7,6	297 119	9,9
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 408 006	100,0	2 989 449	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел четырех заемщиков (2014: трех заемщиков), на долю которых индивидуально приходилось более 4% (2014: 4%) от совокупного объема кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля в общей сумме 641 873 тысяч рублей (2014: 698 960 тысяч рублей).

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

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Крупные кредиты, выданные физическим лицам	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	96 256	5 461	-	-	17 234	118 951
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	1 595 687	235 323	-	51 110	96 836	1 978 956
- регрессными требованиями к продавцам по факторингу	-	-	307 999	-	-	307 999
- поручительствами	162 398	44 117	-	-	10 621	217 136
- товарами	205 248	7 641	-	-	-	212 889
- оборудованием	78 000	5 944	-	-	-	83 944
- прочими активами	22 586	30 374	-	-	12 882	65 842
- ценными бумагами	3 732	-	-	-	-	3 732
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 163 907	328 860	307 999	51 110	137 573	2 989 449

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	Факторинг	Крупные кредиты, выданные физическим лицам	Прочие кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	156 931	689	-	-	9 762	167 382
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	1 271 273	209 274	-	33 460	67 853	1 581 860
- регрессными требованиями к продавцам по факторингу	-	-	221 982	-	-	221 982
- поручительствами	136 425	27 751	-	12 000	4 359	180 535
- товарами	128 044	2 413	-	-	-	130 457
- оборудованием	79 542	2 838	-	-	-	82 380
- прочими активами	22 473	12 000	-	-	7 449	41 922
- ценными бумагами	1 488	-	-	-	-	1 488
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 796 177	254 965	221 981	45 460	89 423	2 408 006

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

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты непросроченные и необесцененные	1 291 780	(38 734)	1 253 046	3,00
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	128 551	(3 868)	124 683	3,01
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	20 707	(622)	20 085	3,01
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	149 258	(4 490)	144 768	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	72 275	(37 375)	34 900	51,71
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	282 864	(212 036)	70 828	74,96
Итого обесцененных кредитов	355 139	(249 411)	105 728	70,23
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	1 796 177	(292 635)	1 503 542	16,29
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям				
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	206 196	(6 248)	199 948	3,03
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	127	(4)	123	3,04
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 137	(34)	1 103	3,01
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 473	(44)	1 429	3,00
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	2 738	(82)	2 655	3,01
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	43 441	(16 699)	26 742	38,43
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	2 589	(2 589)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	46 030	(19 288)	26 742	41,90
Итого кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	254 964	(25 618)	229 345	10,05
Факторинг				
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	221 634	(6 652)	214 982	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	347	(347)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	347	(347)	-	100,00
Итого факторинга	221 981	(6 999)	214 982	3,15
Крупные кредиты, выданные физическим лицам				
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	45 460	(695)	44 765	1,53
Итого крупных кредитов, выданных физическим	45 460	(695)	44 765	1,53
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	87 772	(878)	86 895	1,00
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	1 631	(16)	1 615	1,00
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	1 631	(16)	1 615	1,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	20	(20)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	20	(20)	-	100,00
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	89 423	(914)	88 510	1,02
Итого кредитов и авансов клиентам	2 408 006	(326 861)	2 081 145	1,19

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	1 591 041	(48 013)	1 543 028	3,02
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	211 226	(6 350)	204 876	3,01
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	42 759	(1 290)	41 469	3,02
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	102 416	(3 075)	99 341	3,00
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	356 401	(10 715)	345 686	3,01
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	14 515	(594)	13 921	4,09
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	201 950	(146 338)	55 612	72,46
Итого обесцененных кредитов	216 465	(146 932)	69 533	67,88
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	2 163 907	(205 660)	1 958 247	9,5
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям				
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	302 065	(9 182)	292 883	3,04
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	14 357	(433)	13 924	3,01
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	5 601	(167)	5 434	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 286	(39)	1 247	3,00
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	21 244	(639)	20 605	3,01
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	5 551	(2 151)	3 400	38,74
Итого обесцененных кредитов	5 551	(2 151)	3 400	38,74
Итого кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	328 860	(11 972)	316 888	3,64
Факторинг				
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	307 651	(9 230)	298 422	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	347	(347)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	347	(347)	-	100,00
Итого факторинга	307 997	(9 577)	298 422	3,11
Крупные кредиты, выданные физическим лицам				
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	51 110	(511)	50 599	1,00
Итого крупных кредитов, выданных физическим лицам	51 110	(511)	50 599	1,00
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Итого кредиты непросроченные и необесцененные	128 906	(1 290)	127 616	1,00
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	8 490	(85)	8 405	1,00
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	8 490	(85)	8 405	1,00
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	40	(40)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	137	(137)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	177	(177)	-	100,00
Итого прочих кредитов, выданных физическим	137 573	(1 552)	136 021	1,13
Итого кредитов и авансов клиентам	2 989 449	(229 272)	2 760 177	7,67

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента

установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

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

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- Кредиты, выданные юридическим лицам	1 351 084	3 936 844	152 459	-
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	228 677	934 599	-	-
- Факторинг	214 982	214 983	-	-
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	44 765	127 506	-	-
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	78 865	439 744	9 645	-

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- Кредиты, выданные юридическим лицам	1 869 074	5 427 167	89 173	-
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	308 033	1 086 130	8 855	4 033
- Факторинг	298 422	298 422	-	-
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	50 599	127 506	-	-
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	119 134	435 080	16 887	-

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Группы, частично на основании оценки независимых оценщиков. Фактическая

чистая стоимость продажи залога может отличаться от стоимости, раскрытой выше, в связи с возможными непредвиденными трудностями по взысканию и реализации данного залога, а также в результате изменения ситуации на рынке.

См. Примечание 30 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

8 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Облигации кредитных организаций	341 433	91 232
Корпоративные облигации	2 090	-
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	343 523	91 232

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Облигации кредитных организаций – непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом В-	105 915	40 602
- С кредитным рейтингом ВВ+	85 509	40 221
- С кредитным рейтингом В+	-	10 409
- С кредитным рейтингом ВВ	361	-
- С кредитным рейтингом ВВ-	149 648	-
Итого облигаций кредитных организаций	341 433	91 232
Корпоративные облигации – непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом ВВ+	944	-
- С кредитным рейтингом ВВ	1 146	-
Итого корпоративных облигаций	2 090	-
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	343 523	91 232

Анализ активов основан на рейтинге, который конвертируется до ближайшего эквивалента значения по шкале Standard&Poor's.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями российских банков и имели сроки погашения с января 2016 года по сентябрь 2023 года (2014: с сентября 2015 года по июнь 2018 года), купонный доход от 9,1% до 14,5% годовых (2014: доход от 7,85% до 11,0% годовых) и доходность к погашению от 8,2% до 14,8% годовых (2014: от 6,68% до 11,79% годовых), в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 корпоративные облигации имели сроки погашения с сентября 2016 года по апрель 2022 года, купонный доход от 9,05% до 10,00% годовых и доходность к погашению от 7,86% до 9,57% годовых, в зависимости от выпуска.

Анализ процентных ставок, географический анализ, а также анализ ликвидности инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 25. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи раскрыта в Примечании 30.

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Облигации кредитных организаций	28 269	398 764
Корпоративные облигации	-	203 002
Векселя кредитных организаций	79 290	71 756
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	107 559	673 522

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Облигации кредитных организаций – непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом B	25 808	179 654
- С кредитным рейтингом BB+	-	115 183
- С кредитным рейтингом BB-	-	103 927
- С кредитным рейтингом B-	2 461	-
Итого облигаций кредитных организаций	28 269	398 764
Корпоративные облигации – непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом B+	-	203 002
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	203 002
Векселя кредитных организаций – непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом BBB-	79 290	71 756
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	107 559	673 522

Анализ активов основан на рейтинге, который конвертируется до ближайшего эквивалента значения по шкале Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2015 облигации кредитных организаций представлены облигациями российских банков и имели сроки погашения с июня 2016 года по сентябрь 2025 (2014: с февраля 2015 года по июль 2023 года), купонный доход с 14% по 14,5% годовых 14,8% по 15,9% (2014: от 7,85% до 10,60% годовых) и доходность к погашению (2014: от 8% до 12,27% годовых), в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2014 корпоративные облигации представлены еврооблигациями MB Capital S.A. с номиналом в долларах США и сроком погашения в марте 2016 года, купонный доход от 7,93% годовых и доходность к погашению 6,90% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года векселя кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами ОАО «РосДорБанк» с номиналом в валюте Российской Федерации и сроком погашения в марте 2016 года и ставкой доходности 8,0% годовых.

Анализ процентных ставок, географический анализ, а также анализ ликвидности инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 25. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи раскрыта в Примечании 30.

В течение 2015 года часть облигаций кредитных организаций и корпоративных облигаций в сумме 360 196 тысяч рублей, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи» была переклассифицирована в категорию «удерживаемые до погашения» в связи с изменениями намерений по отношению к данным облигациям. Переклассификация была проведена 10 сентября 2015 года. Если бы данные облигации кредитных организаций и корпоративные облигации не были реклассифицированы, убыток от обесценения, признанный в прочем совокупном доходе уменьшился бы на 1 218 тысяч рублей. Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года

составляет 361 414 тысяч рублей. Доходность к погашению на дату переклассификации составляет от 8,30% до 12,42% годовых. Все эти облигаций кредитных организаций и корпоративных облигаций в сумме впоследствии были переданы по договорам репо (Примечание 10).

В течение 2014 года часть облигаций кредитных организаций и корпоративных облигаций в сумме 2 446 417 тысяч рублей, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи» была переклассифицирована в категорию «удерживаемые до погашения» связи с изменениями намерений по отношению к данным облигациям. Переклассификация была проведена 30 сентября 2014 года. Если бы данные облигации кредитных организаций и корпоративные облигации не были реклассифицированы, убыток от обесценения, признанный в прочем совокупном доходе увеличился бы на 126 652 тысяч рублей. Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года составляет 2 319 764 тысяч рублей. Доходность к погашению на дату переклассификации составляет от 6,90% до 19,77% годовых. Часть облигаций кредитных организаций и корпоративных облигаций в сумме 1 844 651 переданы по договорам репо (Примечание 10).

10 Финансовые активы, заложенные по договорам репо

Финансовые активы, заложенные по договорам репо с ЦБ РФ (Примечание 14), представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой.

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Облигации кредитных организаций, удерживаемые до погашения	910 075	1 269 373
Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	574 433	575 278
Облигации кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи	312 735	178 291
Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	43 974	117 719
Итого финансовые активы, заложенные по договорам репо	1 841 217	2 140 661

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, которые переданы по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Облигации кредитных организаций – непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом BBB-	-	797 317
- С кредитным рейтингом BB-	512 040	444 704
- С кредитным рейтингом B+	-	107 842
- С кредитным рейтингом B-	67 447	-
- С кредитным рейтингом BB+	11 055	97 801
- С кредитным рейтингом B	203 868	-
- С кредитным рейтингом BB	428 400	-
Итого облигаций кредитных организаций	1 222 810	1 447 664
Корпоративные облигации – непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом BBB-	38 524	424 639

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
- С кредитным рейтингом В+	-	151 007
- С кредитным рейтингом ВВ	155 513	117 351
- С кредитным рейтингом ВВ+	423 321	-
- С кредитным рейтингом ВВ-	1 049	-
Итого корпоративных облигаций	618 407	692 997
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	1 841 217	2 140 661

Кредитный рейтинг основан на рейтинге, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2015 облигации кредитных организаций, переданные по договорам репо, имели сроки погашения с февраля 2016 года по август 2029 года (2014: апреля 2015 года по октябрь 2020 года), купонный доход от 8,00 % до 16,00% годовых (2014: от 6,85% до 10,25% годовых) и доходность к погашению от 8,00% до 19,63% годовых (2014: от 6,68% до 19,77% годовых), в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 корпоративные облигации имели сроки погашения с марта 2016 года по апрель 2022 года (2014: сентября 2015 года по март 2022 года), купонный доход от 8,10% до 10,0% годовых (2014: от 6,85% до 11,0% годовых) и доходность к погашению от 7,90% до 15,77% годовых (2014: от 6,68% до 12,17% годовых), в зависимости от выпуска.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 296 010 тысяч рублей, перенесенные в категорию «Финансовые активы, заложенные по договорам репо» продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения в сумме 1 844 651 тысяча рублей, перенесенные в категорию «Финансовые активы, заложенные по договорам репо» продолжают отражаться в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

11 Инвестиционная собственность

Ниже представлена информация об изменении стоимости приобретения инвестиционной собственности: (в тысячах российских рублей)

Прим.

		Здания и земля
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 года		502 706
Накопленная амортизация		(24 475)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		478 231
Поступления		6 611
Амортизационные отчисления	23	(10 104)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		474 738
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 года		509 317
Накопленная амортизация		(34 579)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		474 738
Поступления		-
Выбытие		(304 410)
Амортизационные отчисления выбывших объектов		20 786
Амортизационные отчисления	23	(4 016)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		187 098
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 года		204 907
Накопленная амортизация		(17 809)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		187 098

Инвестиционная собственность включает в себя здания и землю, полученные в процессе погашения просроченных кредитов. В 2015 году произошла продажа имущества, полученного Группой в счет погашения кредита за счет залога. Реализация данного имущества прошла в январе 2015 года

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Менее 1 года	21 950	37 669
От 1 до 5 лет	33 025	83 608
Итого платежей к получению по операционной аренде	54 975	121 277

Общая сумма платежей к получению Группой по операционной аренде, признанных как доход в 2015 году, составила 28 712 тысяч рублей (2014 г.: 43 774 тысяч рублей). (Примечание 21)

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет около 251 560 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года: 576 236 тысяч рублей). Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Группа использовала данные оценки аналогичных объектов того же региона, выполненной независимым оценщиком и основанной на рыночной стоимости.

12 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Земля и здания	Офисная мебель, оборудование и транспортные средства	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		344 726	26 689	371 415	4 689	376 104
Фактические затраты/переоцененная стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2013 года		350 602	69 260	419 862	32 375	452 237
Поступления		67 796	4 204	72 000	-	72 000
Выбытия		(149 698)	(20 263)	(169 961)	-	(169 961)
Переоценка		235 361	-	235 361	-	235 361
Обесценение	23	(11 926)	-	(11 926)	-	(11 926)
Списание стоимости против накопленной амортизации при переоценке		(8 597)	-	(8 597)	-	(8 597)
По состоянию на 31 декабря 2014 года		483 538	53 201	536 739	32 375	569 114
Амортизация						
По состоянию на 31 декабря 2013 года		(5 876)	(42 571)	(48 447)	(27 686)	(76 133)
Начисленная амортизация	23	(9 098)	(11 986)	(21 084)	(1 608)	(22 692)
Выбытия		4 512	20 260	24 772	-	24 772
Переоценка		8 597	-	8 597	-	8 597
Обесценение	23	1 865	-	1 865	-	1 865
По состоянию на 31 декабря 2014 года		-	(34 297)	(34 297)	(29 294)	(63 591)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		483 538	18 904	502 442	3 081	505 523
Фактические затраты/переоцененная стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2014 года		483 538	53 201	536 739	32 375	569 114
Поступления		208	1 573	1 781	-	1 781
Выбытия		(6 200)	(21 524)	(27 724)	-	(27 724)
Переоценка		4 131	-	4 131	-	4 131
Обесценение		(31)	-	(31)	-	(31)
Списание стоимости против накопленной амортизации при переоценке		(1 376)	-	(1 376)	-	(1 376)
По состоянию на 31 декабря 2015 года		480 270	33 250	513 520	32 375	545 895
Амортизация						
По состоянию на 31 декабря 2014 года		-	(34 297)	(34 297)	(29 294)	(63 591)
Начисленная амортизация	23	(7 763)	(8 474)	(16 237)	(1 473)	(17 710)
Выбытия		395	21 511	21 906	-	21 906
Переоценка		1 376	-	1 376	-	1 376

Обесценение	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2015 года	(5 992)	(21 260)	(27 252)	(30 767)	(58 019)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	474 278	11 990	486 268	1 608	487 876

Здания и земля Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года были оценены независимым оценщиком по рыночной стоимости.

Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки.

Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход).

Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами основных средств, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

В чистую стоимость зданий и земли на 31 декабря 2015 года включена сумма 262 755 тысячи рублей (2014: 258 623 тысячи рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий и земли Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 52 551 тысяч рублей (2014: 51 725 тысячи рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 24).

Если бы оценка стоимости зданий и земли, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2015	2014
Первоначальная стоимость	247 433	256 596
Накопленная амортизация	(22 692)	(9 163)
Остаточная стоимость	224 741	247 433

13 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2015	2014
Финансовые активы			
Дебиторская задолженность за имущество		192 200	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		73 272	87 740
Расчеты с фондовыми и валютными биржами		-	17 570
Незавершенные расчеты по пластиковым картам		11 578	17 440
Просроченная дебиторская задолженность		9 972	9 972
Инвестиции в неконсолидируемую дочернюю компанию		2 970	2 970
Прочие		1 016	12 672
За вычетом резерва под обесценение		(16 636)	(20 728)
Итого финансовых активов		274 372	127 636
Нефинансовые активы			
Недвижимость и прочее имущество на продажу		133 447	70 502
Авансовые платежи		25 710	25 701
Авансовые платежи по налогам		11 031	10 677
Прочая просроченная задолженность		7 310	7 310
Прочие		6 763	9 610
За вычетом резерва под обесценение		(8 864)	(8 861)
Итого нефинансовых активов		175 397	114 939
Итого прочих активов		449 769	242 575

Недвижимость и прочее имущество на продажу представляет собой обеспечение, полученное в собственность за неплатежи и включает нежилую недвижимость, гаражи, землю, медицинское и прочее оборудование. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа отразила требование в сумме 192 200 тысяч рублей за продажу имущества, полученного Группой в счет погашения кредита за счет залога. Реализация данного имущества прошла в январе 2015 года.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 года и 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	29 589	27 851
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(4 089)	1 738
Резерв под обесценение на 31 декабря	25 500	29 589

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год

Ниже приводится анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- лизинг автотранспорта	21 020	30 828
- лизинг промышленного оборудования	24 457	29 614
- лизинг измерительно-вычислительного оборудования	-	756
- лизинг прочего оборудования	22 182	10 694
Итого непросроченных и необесцененных	67 659	71 892
<i>Непросроченные, но обесцененные</i>		
- лизинг промышленного оборудования	199	649
Итого непросроченных, но обесцененных	199	649
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>		
- просроченные на срок менее 90 дней	-	7 785
Итого просроченных, но необесцененных	-	7 785
<i>Просроченные обесцененные</i>		
- просроченные на срок более 1 года	5 414	7 414
Итого просроченных обесцененных	5 414	7 414
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	73 272	87 740
За вычетом резерва под обесценение	(6 664)	(10 756)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	66 608	76 984

На 31 декабря 2015 года прочие финансовые активы, входящие в состав прочих активов в общей сумме 15 564 тысячи рублей (2014: 50 652 тысяча рублей), по кредитному качеству представляют собой текущие и необесцененные активы.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже представлены платежи к получению по текущему финансовому лизингу (общая сумма инвестиций в лизинг) и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2014 года	69 541	37 066	106 607
Незаработанный финансовый доход	(9 222)	(9 645)	(18 867)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2014 года	60 319	27 421	87 740
Платежи к получению по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2015 года	60 538	38 713	99 251
Незаработанный финансовый доход	(16 028)	(9 951)	(25 979)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2015 года	44 510	28 762	73 272

Финансовое воздействие на резерв под обесценение оборудования предоставленного в качестве залогового обеспечения, представлено путем отдельного раскрытия стоимости залогового обеспечения для (i) дебиторской задолженности, залоговое обеспечение которой и прочие меры повышения качества дебиторской задолженности равны балансовой стоимости этой дебиторской задолженности или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) дебиторской задолженности, залоговое обеспечение которой и прочие меры повышения качества дебиторской задолженности меньше балансовой стоимости этой дебиторской задолженности («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	66 608	139 718	-	-

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	76 868	197 635	116	-

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Географический анализ, анализ процентных ставок и анализ ликвидности прочих финансовых активов представлен в Примечании 25.

14 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Договоры продажи и обратного выкупа	10	1 600 517	1 870 884
Корреспондентские счета кредитных организаций		106 210	62 473
Итого средств кредитных организаций		1 706 727	1 933 357

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают облигации кредитных организаций и корпоративные облигации со справедливой стоимостью 1 841 217 тысяч рублей на 31 декабря 2015 года (2014 г.: 2 140 661 тысяч рублей). (Примечание 10)

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств кредитных организаций приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, географический анализ, а также анализ ликвидности средств других банков представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	745 185	856 836
- Срочные депозиты	61 397	184 012
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	216 013	240 819
- Срочные вклады	2 437 288	2 877 001
Итого средств клиентов	3 459 883	4 158 668

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 653 301	76,7	3 117 820	75,0
Торговля	204 523	6,9	221 846	5,3
Финансовые услуги	209 511	5,0	102 397	2,5
Строительство	145 839	4,2	232 138	5,6
Производство	49 724	1,4	68 721	1,7
Транспорт	66 140	1,9	65 013	1,5
Недвижимость	33 723	1,0	54 909	1,3
Научные исследования	-	0,0	23 048	0,5
Культура	3 265	0,1	947	0,1
Прочее	93 857	2,8	271 829	6,5
Итого средств клиентов	3 459 883	100,0	4 158 668	100,0

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела одного клиента, на долю которого приходилось более 2% от совокупного объема средств клиентов, с общим остатком 81 971 тысяч рублей (2014: одного клиента, на долю которого приходилось более 3% от совокупного объема средств клиентов, с общим остатком 145 364 тысяч рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, географический анализ, а также анализ ликвидности средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

16 Уставный капитал

Уставный капитал состоит из взносов участников Банка. Право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала. По состоянию на 31 декабря 2015 общая номинальная (до поправки на гиперинфляцию) стоимость уставного капитала составляет 685 000 тысяч рублей (2014: 685 000 тысяч рублей). С учетом поправки на гиперинфляцию уставный капитал составил 1 089 342 тысячи рублей (2014: 1 089 342 тысячи рублей).

17 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2015	2014
Финансовые обязательства			
Незавершенные расчеты		6 199	13 491
Производные финансовые инструменты	31	594	3 835
Расчеты по лизинговым договорам		-	87
Прочие		-	2 406
Итого финансовых обязательств		6 793	19 819
Нефинансовые обязательства			
Авансовые платежи полученные		21 245	95 109
Кредиторская задолженность по налогам и штрафам		39 102	24 813
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждения сотрудникам		15 291	19 926
Кредиторская задолженность по взносам в государственную систему страхования вкладов физических лиц		2 115	3 186
Прочие		2 720	2 237
Итого нефинансовых обязательств		80 473	145 271
Итого прочих обязательств		87 266	165 090

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 30.

18 Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2015 года субординированный долг составляет 227 593 тысяч рублей (2014: 210 734 тысяч рублей) и состоит из одного депозита (2014: одного депозита).

Субординированный депозит по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года, получен в 2010 году от ЗАО «РПБ-Холдинг» в сумме 315 000 тысяч рублей со сроком погашения до 2020 года и процентной ставкой 0,1% годовых. На основании Дополнительного соглашения от 26 января 2015 года к Договору субординированного займа от 06 апреля 2010 года субординированный депозит пролонгирован до 13 лет и 1 месяца; срок окончания субординированного займа - 08 мая 2023 года.

В 2010 году Банк пересчитал субординированный депозит, полученный по ставке ниже рыночной, по справедливой стоимости. Разница от пересчета в сумме 168 614 тысяч рублей за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 33 723 тысячи рублей была отражена в отчете об изменениях в капитале.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок, географический анализ, а также анализ ликвидности субординированного долга представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	436 834	465 080
Инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для продажи	65 746	167 900
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	263 542	55 272
Финансовый лизинг	7 840	17 560
Средства в других банках	5 598	8 914
Итого процентных доходов	779 560	714 726
Процентные расходы		
Средства клиентов	371 640	289 431
Средства кредитных организаций	223 394	127 695
Субординированный долг	16 829	22 698
Выпущенные векселя	226	401
Итого процентных расходов	612 089	440 225
Чистые процентные доходы	167 471	274 501

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовые операции	87 972	95 453
Валютный контроль	6 179	7 024
Гарантии выданные	543	487
Прочие	128	769
Итого комиссионных доходов	94 822	103 733
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовые операции	15 250	14 430
Услуги инкассации	7	1 050
Депозитарные комиссии	863	829
Брокерские и другие операции на бирже	211	84
Прочие	1 060	678
Итого комиссионных расходов	17 391	17 071
Чистые комиссионные доходы	77 431	86 662

21 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Доход от сдачи в аренду инвестиционной и прочей собственности	11	28 713	43 774
Доход от реализации прочего имущества		-	15 907
Доход по производным инструментам		4 353	2 144
Агентское вознаграждение		2 410	2 144
Прочее		18 030	13 688
Итого прочих операционных доходов		53 506	75 513

22 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прибыль/ (убыток) от переоценки активов и обязательств	66 028	(224 074)
Прибыль/ (убыток) от купли-продажи иностранной валюты, сделок «спот» и производных финансовых инструментов	(47 196)	206 646
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	18 832	(17 428)

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Расходы на содержание персонала		341 436	370 260
Расходы по арендной плате		26 946	44 334
Налоги, за исключением налога на прибыль		20 605	31 688
Информационные и телекоммуникационные услуги		5 086	30 238
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	17 710	22 692
Ремонт и эксплуатация		12 376	19 819
Расход от реализации инвестиционной собственности		22 908	15 021
Расход от списания невзысканной дебиторской задолженности		5 687	-
Охрана		10 594	12 960
Фонд страхования вкладов		12 052	12 719
Профессиональные услуги		5 237	11 632
Амортизация инвестиционной собственности	11	4 016	10 104
Обесценение основных средств	12	-	10 061
Программное обеспечение и лицензии		6 788	8 454
Обесценение запасов		-	4 334
Канцелярские расходы		2 509	2 463
Реклама и маркетинг		567	1 070
Прочие		54 729	41 525
Итого административных и прочих операционных расходов		549 246	649 374

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы в размере 66 725 тысяча рублей (2014: 66 651 тысяч рублей). Страховые взносы включают отчисления в соответствующий пенсионный фонд. Группа не имеет собственной программы выплаты пенсий и прочих вознаграждений по окончании трудовой деятельности. Банк ведет раздельный учет сумм налога на добавленную стоимость («НДС») по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для

осуществления как облагаемых НДС, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

24 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов/(доходов) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	(61)	(1 367)
Расходы/ (доходы) по отложенному налогообложению	15 705	(11 833)
Расходы/ (доходы) по налогу на прибыль за год	15 644	(13 200)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2015 году, составляет 20% (2014: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Убыток до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участникам Банка	(445 322)	(226 040)
Теоретическое возмещение по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (2015: 20%, 2014: 20%)	89 064	45 208
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(47 013)	(77 428)
Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	252	-
Расходы, не влияющие на налогооблагаемую базу	(4 037)	19 480
Непризнанный отложенный налоговый актив	(22 622)	(460)
Расход по налогу на прибыль за год	15 644	(13 200)

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы существовали неиспользованные налоговые убытки в сумме 235 063 тысяч рублей (2014: 161 856 тысяч рублей).

Ниже представлены даты истечения срока перенесения накопленных убытков на будущие периоды:

(в тысячах российских рублей)	2015
Отложенные налоговые убытки, которые истекают до:	
- 31 декабря 2019 года	54 544
- 31 декабря 2020 года	22 364
- 31 декабря 2022 года	3 130
- 31 декабря 2023 года	30 782
- 31 декабря 2024 года	51 036
- 31 декабря 2025 года	47 013
	208 868

Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

(г) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2014: 20%).

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года	Восстановле- но/(отнесено) на консолиди- рованный счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в прочий совокупный доход	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	161 856	47 013	-	208 869
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(161 856)	(47 013)	-	(208 869)
Кредиты и авансы клиентам	25 019	15 457	-	40 476
Прочие обязательства	3 118	(61)	-	3 057
Основные средства и инвестиционная собственность	(43 672)	(2 913)	(826)	(47 411)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 556	15 187	(14 883)	3 860
Субординированный долг	(20 853)	3 372	-	(17 481)
Прочие активы	(6 672)	7 046	-	378
Непризнанный налоговый актив	(460)	(22 383)	-	(22 843)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(39 964)	15 705	(15 709)	(39 960)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года	Восстановле- но/(отнесено) на консолиди- рованный счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в прочий совокупный доход	31 декабря 2014 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	110 820	51 036	-	161 856
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(84 428)	(77 428)	-	(161 856)
Кредиты и авансы клиентам	31 438	(6 419)	-	25 019
Прочие обязательства	4 785	(1 667)	-	3 118
Основные средства и инвестиционная собственность	13 485	(10 085)	(47 072)	(43 672)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(540)	(14 845)	18 941	3 556
Субординированный долг	(23 975)	3 122	-	(20 853)
Прочие активы	(15 394)	8 722	-	(6 672)
Прочие	(31 362)	31 362	-	-
Непризнанный налоговый актив	(4 829)	4 369	-	(460)
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	(11 833)	(28 131)	(39 964)

Согласно IAS 12 Банк признает отложенный налоговый актив в отношении всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу. По состоянию на 31.12.2015 и на 31.12.2014 отложенный налоговый актив не признавался.

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

25 Управление финансовыми рисками

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 27. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер повышения качества кредита.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа создала несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков в зависимости от суммы кредита, вида и стоимости обеспечения:

- Малый Кредитный Комитет Банка;
- Кредитный Комитет Банка.

Некоторые кредитные заявки рассматриваются Правлением банка и членами Совета Директоров.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка или Совета Директоров и анализируется ими в зависимости от размера кредитного риска. Группа не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Группа уделяет большое внимание работе с проблемными кредитами, в которой помимо подразделений, ответственных за контроль кредитного риска, участвуют Кредитный комитет,

Комитет по управлению активами и пассивами, юридическая служба, служба безопасности, Вице-президенты банка, а также Управление по работе с проблемными кредитами.

Управление кредитных проектов Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководству предоставляют данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7,8,10,13 и 28.

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

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

Валютный риск. В уходящем году началось ослабление российского рубля. По состоянию на 31 декабря 2015 года курс доллара США составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США и евро 79,6972 рублей за 1 евро. Рассчитанная по бивалютной корзине стоимость национальной валюты уменьшилась более чем на 27 рублей.

Контроль и минимизация валютного риска в текущей ситуации обеспечивается Группой посредством установления лимитов открытой валютной позиции на минимальном уровне, установления лимитов финансового результата от операций на валютном рынке, структурных лимитов в разрезе валют и поддержанием достаточного уровня ликвидных активов для нивелирования возможных колебаний валютного курса.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Итого
Итого денежных финансовых активов	4 741 902	353 071	46 159	2 194	5 143 326
Итого денежных финансовых обязательств	(5 082 010)	(238 027)	(80 313)	(2 151)	(5 402 501)
Чистая балансовая позиция	(340 108)	115 043	(34 154)	42	(259 177)
Чистая внебалансовая позиция	91 427	(123 901)	31 879	-	(595)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	(248 681)	(8 858)	(2 275)	42	(259 772)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Итого
Итого денежных финансовых активов	5 751 203	624 892	70 056	1 744	6 447 895
Итого денежных финансовых обязательств	(5 407 848)	(796 894)	(122 397)	(986)	(6 328 125)
Чистая балансовая позиция	343 355	(172 002)	(52 341)	758	119 770
Чистая внебалансовая позиция	(183 565)	125 056	54 674	-	(3 835)

Чистая балансовая и внебалансовая позиция	159 790	(46 946)	2 333	758	115 935
-------------------------------------------	---------	----------	-------	-----	---------

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 30 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года.

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2015 года

Укрепление доллара США на 34%	25 816
Ослабление доллара США на 34%	(25 816)
Укрепление евро на 34%	(7 664)
Ослабление евро на 34%	7 664
Укрепление прочих валют на 34%	9
Ослабление прочих валют на 34 %	(9)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2014 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2014 года

Укрепление доллара США на 34%	(12 769)
Ослабление доллара США на 34%	12 769
Укрепление евро на 34%	634
Ослабление евро на 34%	(634)
Укрепление прочих валют на 34%	206
Ослабление прочих валют на 34 %	(206)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

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 снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Процедуры управления и контроля рыночным риском в части процентного риска отражены в Порядке анализа, оценки и контроля процентного риска.

Целью управления является лимитирование дисбаланса между сроками погашения активов и пассивов, что усиливает риск ликвидности, приводя к финансовым потерям при невозможности для Группы привлечь средства под низкие процентные ставки и вынуждает инвестировать средства в операции с высоким риском (ухудшение позиции по кредитному риску) с целью получения доходов, обеспечивающих выплату более высоких процентов по привлеченным средствам. Для ограничения процентного риска устанавливаются размеры ставок Группы по привлечению и размещению ресурсов и лимиты объемов операций по структурным составляющим активов и пассивов. Контроль за соблюдением параметров ограничения процентного риска, а также управление процентным риском осуществляют Комитет по управлению активами и пассивами и Управление анализа рисков на основании анализа риска по методам GAP и модифицированной дюрации. При анализе и оценке процентного риска банком используются методы, основанные на анализе разрывов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, - метод GAP, а также метод дюраций. GAP в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. На основе полученных данных по методу GAP-анализа, производится анализ процентного риска с помощью метода дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств кредитной организации), основывающийся на продолжительности несоответствия уровня процентных ставок по активам и пассивам.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
31 декабря 2015года							
Итого финансовых активов	1 911 786	142 025	1 539 278	972 684	95 397	482 155	5 143 325
Итого финансовых обязательств	(3 275 062)	(626 761)	(1 159 824)	(106 470)	(227 593)	(6 792)	(5 402 502)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года							
	(1 363 276)	(484 736)	379 454	866 214	(132 196)	475 363	(259 177)
31 декабря 2014 года							
Итого финансовых активов	2 160 286	159 597	734 980	2 268 285	586 714	538 033	6 447 895
Итого финансовых обязательств	(2 453 215)	(491 332)	(2 165 763)	(133 426)	(210 734)	(873 655)	(6 328 125)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года							
	(292 929)	(331 735)	(1 430 783)	2 134 859	375 980	(335 622)	119 770

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток за год был бы на 25 067 тысяч рублей больше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам (2014: убыток за год был бы на 17 501 тысяч рублей больше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам).

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток за год был бы на 25 067 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных расходов по обязательствам (2014: убыток за год был бы на 17 501 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных расходов по обязательствам).

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2015				2014			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- корреспондентские счета в кредитных организациях	11,5	0,20	0,20	-	16,40	0,20	0,20	-
Кредиты и авансы клиентам	19,59	7,85	14,88	-	19,61	7,73	17,53	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- облигации кредитных организаций	12,63	-	-	-	9,09	-	-	-
- корпоративные облигации	10,54	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- облигации кредитных организаций	14,8	-	-	-	8,56	-	-	-
- корпоративные облигации	-	-	-	-	-	6,91	-	-
- векселя кредитных организаций	10,5	-	-	-	10,5	-	-	-
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	10,77	-	-	-	8,62	-	-	-
Прочие финансовые активы								
- чистые инвестиции в финансовый лизинг	33,00	-	-	-	23,59	-	-	-
Обязательства								
- договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	-	4,00	-	-	-	-	-	-
- договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	17,8	-	-	-	17,25	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие счета	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
- срочные вклады	14,24	5,61	4,22	-	11,17	4,82	3,3	-
Выпущенные векселя	7,51	-	-	-	7,33	-	-	-
Субординированный долг	8,00	-	-	-	8,00	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Группа не подвержена риску изменения цены акций.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый

результат и капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		593 872	58 916	-	652 788
Обязательные резервы в ЦБ РФ		34 921	-	-	34 921
Кредиты и авансы клиентам		2 081 145			2 081 145
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		343 523	-	-	343 523
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		107 559	-	-	107 559
Финансовые активы, заложенные по договорам репо		1 841 217	-	-	1 841 217
Прочие финансовые активы		80 516	33	1 622	82 172
Итого финансовых активов		5 082 753	58 949	1 622	5 143 325
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций		(1 644 285)	-	(62 442)	(1 706 727)
Средства клиентов		(3 459 883)	-	-	(3 459 883)
Выпущенные векселя		(1 506)	-	-	(1 506)
Прочие финансовые обязательства		(6 793)	-	-	(6 793)
Субординированный долг		(227 593)	-	-	(227 593)
Итого финансовых обязательств		(5 340 060)	-	(62 442)	(5 402 502)
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам		(257 306)	58 949	(60 820)	(259 177)
Обязательства кредитного характера	27	(144 377)	-	-	144 377

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с иностранными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. По состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		562 821	47 251	-	610 072
Обязательные резервы в ЦБ РФ		44 595	-	-	44 595
Кредиты и авансы клиентам		2 760 177			2 760 177
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		91 232	-	-	91 232
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		673 522	-	-	673 522
Финансовые активы, заложенные по договорам репо		2 140 661	-	-	2 140 661
Прочие финансовые активы		127 611	3	22	127 636
Итого финансовых активов		6 400 619	47 254	22	6 447 895
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций		(1 870 884)	-	(62 473)	(1 933 357)
Средства клиентов		(4 158 668)	-	-	(4 158 668)
Выпущенные векселя		(5 547)	-	-	(5 547)

Прочие финансовые обязательства	(19 819)	-	-	(19 819)
Субординированный долг	(210 734)	-	-	(210 734)
Итого финансовых обязательств	(6 265 652)	-	(62 473)	(6 328 125)
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	134 967	47 254	(62 451)	119 770
Обязательства кредитного характера	27	(187 429)	-	(187 429)

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами, а также Казначейство.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год

дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Средства кредитных организаций	(1 706 727)	-	-	-	-	(1 706 727)	(1 706 727)
Средства клиентов	(1 636 813)	(657 849)	(1 255 010)	(115 252)	-	(3 664 924)	(3 459 883)
Выпущенные векселя	(198)	(388)	(919)	-	-	(1 505)	(1 506)
Прочие финансовые обязательства	(6 793)	-	-	-	-	(6 793)	(6 793)
Субординированный долг	(1 405)	(2 964)	(13 990)	(385 710)	-	(404 069)	(227 593)
Итого финансовых обязательств	(3 351 936)	(661 201)	(1 269 919)	(500 962)	-	(5 784 018)	(5 402 502)
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 27)	(100)	(10 483)	(74 798)	(58 996)	-	(144 377)	(144 377)

Группа обычно не ожидает, что средства по обязательствам кредитного характера будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства							
Средства кредитных организаций	(1 945 730)	-	-	-	-	(1 945 730)	(1 933 357)
Средства клиентов	(1 373 253)	(505 306)	(2 322 832)	(147 028)	-	(4 348 419)	(4 158 668)
Выпущенные векселя	(442)	(433)	(3 415)	(1 546)	-	(5 836)	(5 547)
Прочие финансовые обязательства	(19 819)	-	-	-	-	(19 819)	(19 819)
Субординированный долг	(1 382)	(2 638)	(12 486)	(59 169)	(154 858)	(230 533)	(210 734)
Итого финансовых обязательств	(3 340 626)	(508 377)	(2 338 733)	(207 743)	(154 858)	(6 550 337)	(6 328 125)
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 27)	(88)	(19 246)	(75 814)	(92 281)	-	(187 429)	(187 429)

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год

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

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	652 788	-	-	-	-	-	652 788
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	34 921	34 921
Кредиты и авансы клиентам	252 968	20 925	554 947	1 210 566	41 739	-	2 081 145
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	343 523	-	-	-	-	-	343 523
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	79 290	28 269	-	-	107 559
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	15 458	448 149	1 104 206	273 404	-	1 841 217
Прочие финансовые активы	18 049	7 570	25 684	27 899	-	2 970	82 172
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 267 328	43 953	1 108 070	2 370 940	315 143	37 891	5 143 325
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	(1 706 727)	-	-	-	-	-	(1 706 727)
Средства клиентов	(1 568 136)	(626 372)	(1 158 906)	(106 469)	-	-	(3 459 883)
Выпущенные векселя	(199)	(389)	(918)	-	-	-	(1 506)
Прочие финансовые обязательства	(6 793)	-	-	-	-	-	(6 793)
Субординированный долг	-	-	-	(227 593)	-	-	(227 593)
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(3 281 855)	(626 761)	(1 159 824)	(334 062)	-	-	(5 402 502)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2014 года	(2 014 527)	(582 808)	(51 754)	2 036 878	315 143	37 891	(259 177)
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2014 года	(2 014 527)	(2 597 335)	(2 649 089)	(612 211)	(297 068)	(259 177)	

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	610 072	-	-	-	-	-	610 072
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	44 595	44 595
Кредиты и авансы клиентам	252 966 757	157 846	585 804	1 701 162	81 029	-	2 760 177
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	91 232	-	-	-	-	-	91 232
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	563 748	109 774	-	673 522
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	296 010	-	212 496	1 202 308	429 847	-	2 140 661
Прочие финансовые активы	54 125	9 759	34 884	25 898	-	2 970	127 636
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 285 775	167 605	833 184	3 493 116	620 650	47 565	6 447 895
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	(1 933 357)	-	-	-	-	-	(1 933 357)
Средства клиентов	(1 373 253)	(490 906)	(2 162 483)	(132 026)	-	-	(4 158 668)
Выпущенные векселя	(441)	(426)	(3 279)	(1 401)	-	-	(5 547)
Прочие финансовые обязательства	(19 819)	-	-	-	-	-	(19 819)
Субординированный долг	-	-	-	-	(210 734)	-	(210 734)
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(3 326 870)	(491 332)	(2 165 762)	(133 427)	(210 734)	-	(6 328 125)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2014 года	(2 041 095)	(323 727)	(1 332 578)	3 359 689	409 916	47 565	119 770
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2014 года	(2 041 095)	(2 364 822)	(3 697 400)	(337 711)	72 205	119 770	

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования» и сроком до 12 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Чистые активы в соответствии с РПБУ	534 970	783 549
Субординированный долг по остаточной стоимости в соответствии с РПБУ	315 000	314 840
Итого нормативного капитала	849 970	1 098 389

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,2% (2014 г.: 16,6%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10%.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности в 2015 году не было.

В начале 2016 года Банком подано и находится на рассмотрении Арбитражного суда города Москвы (дело №А40-26074/15-158-219) исковое заявление о признании недействительной сделки (Договора купли-продажи № 06/2014-М от 16.06.2014г. между ООО «РПБ-инвест» и ООО «ЭстейтГрупп» помещений, расположенных по адресу: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35, стр. 2, общей площадью 2278,5 кв. м.; доли в размере 43/100, составляющей 0,0305 га в праве аренды земельного участка площадью 0,071 га, расположенного по адресу: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35, стр.) между ООО «РПБ-инвест» и ООО «ЭстейтГрупп» и применении последствий недействительности сделки в виде возврата из собственности ООО «Альянс Капитал» (приобретатель указанной недвижимости у ООО «ЭстейтГрупп»), принадлежавшей ООО «РПБ-инвест», в котором Банк является участником и без согласия которого была совершена сделка.

На рассмотрении Арбитражного суда г. Москвы находится дело (№ А40-31835/16) о взыскании с КБ «РОСПРОМБАНК» задолженности по арендной плате в размере 66 000 тысяч рублей в пользу ООО «Интерфин» по уступленным правам требования к Банку по Договору аренды нежилого помещения по адресу: г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35, строение 2. На предварительном судебном заседании Суд определил привлечь в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования относительно предмета спора, ООО «РПБ-инвест», ООО «Альянс Капитал», ООО «ЭстейтГрупп».

В связи с взаимосвязанностью данных дел, Банк планирует ходатайствовать о том, чтобы дела объединили в одно производство.

В соответствии со п. 1 ст. 302 ГК РФ, пока не доказано обратное, ООО «Альянс Капитал» является добросовестным приобретателем помещений на Мясницкой.

Обязательство Банка по оплате арендной платы перед ООО «Альянс Капитал» возникло в силу п. 2 Ст. 621 ГК РФ.

Возникшее обязательство Банка по оплате арендной платы перед ООО «Альянс Капитал» не оспорено. Иск ООО «Интерфин» основан на обязательстве Банка по оплате арендной платы в пользу ООО «Альянс Капитал». Банк оценивает риски в связи с данными событиями и необходимость начисления обязательства в размере 66 000 тысяч рублей.

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

Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

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

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:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Менее 1 года	24 000	55 174
От 1 до 5 лет	35 270	57 976
Свыше 5 лет	49 308	50 641
Итого обязательств по операционной аренде	108 578	163 791

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	100 730	162 934
Неиспользованные овердрафты	34 147	12 383
Выпущенные гарантии	9 500	12 112
Итого обязательств кредитного характера	144 377	187 429

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

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Российские рубли	137 897	176 019
Доллары США	3 479	6 137
Евро	3 001	5 273
Итого	144 377	187 429

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, представлены в Примечании 10.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 34 921 тысяч рублей (2014: 44 595 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

28 Передача финансовых активов

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающим критериям прекращения признания в предыдущем периоде.

Договоры продажи и обратного выкупа. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы имелись ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, по которым у Группы существовали обязательства по выкупу активов по заранее определенной фиксированной цене.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2015	2014
Балансовая стоимость активов			
Облигации кредитных организаций, удерживаемые до погашения	10	910 075	1 269 373
Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	10	574 433	575 278
Облигации кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи	10	312 735	178 291
Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	10	43 974	117 719
Балансовая стоимость соответствующих обязательств			
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	14	1 600 516	1 870 884

29 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2015		2014	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Справедливая стоимость на отчетную дату				
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	-	(31 637)	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(123 900)	-	(183 565)
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(54 971)
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	123 063	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (-)	-	-	-	180 027
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (-)	-	31 878	-	54 674
Чистая справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	(595)	-	(3 835)

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

30 Справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости

	2015	2014
	Уровень 1	Уровень 1
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
- Облигации кредитных организаций	341 433	91 232
- Корпоративные облигации	2 090	-
Финансовые активы, заложенные по договорам репо		
- Облигации кредитных организаций	312 735	178 291
- Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	43 974	117 719
Прочие финансовые активы		
Производные финансовые инструменты	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	700 232	387 242

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
	Уровень 1	Уровень 1
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые инструменты	(595)	3 835
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	(595)	3 835

Реклассификация инструментов между Уровнем 1 и 2 справедливой стоимости в течение 2015 и 2014 гг. не производилась.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные кредиты				
- Кредиты, выданные юридическим лицам	1 503 542	1 445 660	1 958 247	1 992 376
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	229 346	227 181	316 888	315 121
- Факторинг	214 982	214 982	298 422	298 422
Кредиты физическим лицам				
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	44 765	44 238	50 599	50 642
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	88 509	86 249	136 021	135 874
Прочие финансовые активы	82 172	82 172	127 636	127 636
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Облигации кредитных организаций	28 269	28 328	398 764	391 053
- Корпоративные облигации	-	-	203 002	187 798
- Векселя кредитных организаций	79 290	79 290	71 756	71 756
Финансовые активы, заложенные по договорам репо				
- Облигации кредитных организаций, удерживаемые до погашения	910 075	913 685	1 269 373	1 210 036
- Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	574 433	629 161	575 278	530 876
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ НЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	3 755 143	-	5 405 986	-

(в тысячах российских рублей)

2015

2014

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	(1 706 726)	(1 706 726)	(1 933 357)	(1 933 357)
Средства клиентов				
Юридические лица				
- Срочные вклады	(61 397)	(62 048)	(184 012)	(186 041)
- Текущие счета/расчетные счета	(745 185)	(745 485)	(856 836)	(856 836)
Физические лица				
- Срочные вклады	(2 437 288)	(2 474 152)	(2 877 001)	(2 766 913)
- Текущие счета/счета до востребования	(216 013)	(216 013)	(240 819)	(240 819)
Выпущенные векселя	(1 506)	(1 505)	(5 547)	(5 542)
Субординированный долг	(227 593)	(227 593)	(210 734)	(210 734)
Прочие финансовые обязательства	(6 793)	(6 793)	(19 819)	(19 819)
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ НЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	5 402 500	-	6 328 125	-

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2015 года:

	Третий уровень
Нефинансовые активы	
Инвестиционная недвижимость	251 560
Основные средства (здания и земля)	487 876

Инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания и земля» была определена при помощи метода сопоставления с рынком и были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО Партнерство «Феликсконсультант» и основана на рыночной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая близка к справедливой стоимости.

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

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

% в год	2015	2014
Кредиты и авансы клиентам		
- Кредиты, выданные юридическим лицам	5,0 – 27,4	5,0 - 25,0
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	8,5 – 28,0	9,0 – 25,0

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год

31 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

	Валовые	Валовые	Валовые	Суммы, подпадающие под		
	суммы до	суммы, взаимозачета,	суммы, взаимозачета,	действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений,		
	выполнения взаимозачета,	отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	выполнения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	консолидированном отчете о финансовом положении		
	отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении		
	финансовом положении	финансовом положении	финансовом положении	финансовые денежные средства	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)

**Средства кредитных
организаций**

Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	(1 600 516)	-	(1 600 516)	(1 600 516)	-	-
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------	---	-------------	-------------	---	---

72

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства кредитных организаций</i>						
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	(1 870 884)	-	(1 870 884)	(1 870 884)	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	(1 870 884)	-	(1 870 884)	(1 870 884)	-	-

Сумма взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, чтобы позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Все финансовые активы Банка, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 8), дебиторской задолженности по сделкам РЕПО (Примечание 10), инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (Примечание 9) и производных финансовых инструментов, отнесены к категории кредитов и дебиторской задолженности. Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и предназначены для торговли.

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

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	652 788	-	-	-	652 788
Кредиты клиентам					
- Кредиты, выданные юридическим лицам	-		1 503 542	-	1 503 542
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	229 346	-	229 346
- Факторинг	-	-	214 982	-	214 982
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	-	-	44 765	-	44 765
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	-	-	88 509	-	88 509
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
- Облигации кредитных организаций	-	-	-	341 433	341 433
- Корпоративные облигации				2 090	2 090
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
- Облигации кредитных организаций	-	28 269	-	-	28 269
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
- Векселя кредитных организаций	-	79 290	-	-	79 290
Финансовые активы, заложенные по договорам репо					
- Облигации кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	312 735	312 735
- Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	43 974	43 974
- Облигации кредитных организаций, удерживаемые до погашения	-	910 075	-	-	910 075
- Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	-	574 433	-	-	574 433
Прочие финансовые активы					
- Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	2 970	2 970
- Прочие финансовые активы	-	-	79 202	-	79 202
Итого финансовых активов	652 788	1 592 067	2 160 347	703 201	5 108 403
Нефинансовые активы					1 083 996
Итого активов					6 192 399

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

Коммерческий Банк «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2015 год

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	610 072	-	-	-	610 072
Кредиты клиентам					
- Кредиты, выданные юридическим лицам	-		1 958 247	-	1 958 247
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	316 888	-	316 888
- Факторинг	-	-	298 422	-	298 422
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	-	-	50 599	-	50 599
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	-	-	136 021	-	136 021
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
- Облигации кредитных организаций	-	-	-	91 232	91 232
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
- Облигации кредитных организаций	-	398 764	-	-	398 764
- Корпоративные облигации	-	203 002	-	-	203 002
- Векселя кредитных организаций	-	71 756	-	-	71 756
Финансовые активы, заложенные по договорам репо					
- Облигации кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	178 291	178 291
- Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	117 719	117 719
- Облигации кредитных организаций, удерживаемые до погашения	-	1 269 373	-	-	1 269 373
- Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	-	575 278	-	-	575 278
Прочие финансовые активы					
- Инвестиции в дочернюю компанию	-	-	-	2 970	2 970
- Прочие финансовые активы	-	-	124 667	-	124 667
Итого финансовых активов	610 072	2 518 173	2 884 844	390 212	6 403 301
Нефинансовые активы					1 146 362
Итого активов					7 549 663

33 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 12,00 – 14,00%)	-	3 454	-
Прочие активы	-	-	266
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0,00%)	-	-	(62 442)
Текущие/расчетные счета до востребования (контрактная процентная ставка: 0,00 – 0,01%)	(10 614)	(10)	(5 176)
Срочные депозиты/вклады (контрактная процентная ставка: 5,00 – 12,00%)	-	(2 013)	(1 417)
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-
Прочие обязательства	-	(1 668)	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 0,1%)	(227 563)	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	47	-
Процентные расходы	(16 829)	(5 313)	(207)
Комиссионные доходы	12	58	289
Административные и прочие операционные расходы	-	(30 111)	(1 526)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 12,00 – 14,00%)	-	1 059	-
Прочие активы	-	-	37
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0,00%)	-	-	(62 473)
Текущие/расчетные счета до востребования (контрактная процентная ставка: 0,00 – 0,01%)	(11 075)	(4 579)	(35 464)
Срочные депозиты/вклады (контрактная процентная ставка: 5,00 – 12,00%)	-	(50 387)	(16 789)
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-
Прочие обязательства	-	(3 594)	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 0,1%)	(210 734)	-	-

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

(в тысячах российских рублей)	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	96	18
Процентные расходы	(15 610)	(3 599)	(37 809)
Комиссионные доходы	12	90	353
Административные и прочие операционные расходы	-	(31 711)	(1 670)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	30 111	1 665	31 711	3 594

Салогубов С.И.
Президент

22 апреля 2016 года



Пояркова О.В.
ВРИО
Главного бухгалтера
Зам.главного бухгалтера



Всего прошито и пронумеровано

78 (сильный лист)

лист (а)(ов)

Партнер

ЗАО "Универс-Аудит"

Милюкова И.М.

