



## **Аудиторское заключение**

**о годовой финансовой отчетности**

**«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»  
(Акционерное общество)**

**за 2015 год**

**подготовленной в соответствии с  
международными стандартами финансовой отчетности**

## Аудиторское заключение

### 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование организации:** «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

**Место нахождения:** 115201, г.Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.1, стр.1

**Основной государственный регистрационный номер:** 13.08.2002г., № 1027739065375

**Регистрация Банком России:** 26.10.1990 г., № 600

**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Лицензии, выданные Банком России:  
- от 18.09.2015г. № 600 на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).  
- от 18.09.2015г. № 600 на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

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

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

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

**Основной государственный регистрационный номер:** 1025005242140

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

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

---

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

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

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

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

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

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

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

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

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

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

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности,

касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

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

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

## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

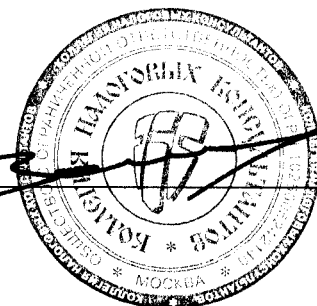
## 7. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

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

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

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

29 апреля 2016г.



# **Финансовая отчетность**

**«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»  
(Акционерное общество)**

**Банк ИПБ (АО)**

**за 2015 год**

## Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА .....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	9
1. Основная деятельность Банка .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	11
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности .....	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	15
4.3. Обесценение финансовых инструментов .....	17
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	19
4.5. Консолидированная финансовая отчетность .....	20
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	20
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	20
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг .....	22
4.10. Средства в других банках.....	22
4.11. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов .....	23
4.12. Векселя приобретенные.....	25
4.13. Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи.....	25
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости .....	26
4.15. Основные средства .....	26
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	27
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	27
4.18. Амортизация .....	28
4.19. Нематериальные активы .....	28
4.20. Операционная аренда .....	28
4.21. Финансовая аренда.....	28
4.22. Заемные средства .....	29
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	31
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	32
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход/ Средства (доли) участников .....	32
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	32
4.28. Дивиденды.....	32
4.29. Обязательства кредитного характера.....	33
4.30. Отражение доходов и расходов.....	33
4.31. Налог на прибыль.....	33
4.32. Переоценка иностранной валюты .....	34
4.33. Производные финансовые инструменты .....	35
4.34. Активы, находящиеся на хранении.....	35
4.35. Взаимозачеты .....	35
4.36. Учет влияния инфляции .....	36
4.37. Оценочные обязательства.....	36
4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	36
4.39. Отчетность по сегментам .....	37

4.40.	Залоговое обеспечение (Залог).....	37
4.41.	Операции со связанными сторонами.....	37
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	38
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска.....	38
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	38
4.45.	Реклассификация финансовых инструментов.....	44
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	46
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	46
7.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	47
8.	КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	48
9.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	55
10.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	62
11.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	65
12.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	65
13.	ПРОЧНЕ АКТИВЫ.....	67
14.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	67
15.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	68
16.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	69
17.	ПРОЧНЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	69
18.	ПРОЧНЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	69
19.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....	70
20.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....	70
21.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	70
22.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	71
23.	ПРОЧНЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	71
24.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	72
25.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	72
26.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ.....	72
27.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧНЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	72
28.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	73
29.	ДИВИДЕНДЫ.....	74
30.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	75
31.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	98
32.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	99
33.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	102
34.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	104
35.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	109
	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	109

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечание	2015	2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	11 354 554	10 103 831
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	218 880	286 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	23 472	4 069
Средства в других банках	7	818 889	798 019
Кредиты и дебиторская задолженность	8	25 684 993	19 148 962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	3 138 760	3 792 578
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	987 912	934 478
Инвестиционная недвижимость	11	96 074	19 695
Основные средства	12	468 713	516 000
Нематериальные активы	12	18 603	21 385
Налоговый актив	28	122 571	53 376
Прочие активы	13	211 930	162 696
<b>Итого активов</b>		<b>43 145 351</b>	<b>35 841 131</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	3 383 793	2 023 278
Средства клиентов	15	32 417 525	26 450 184
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	1	10 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 310 773	1 856 169
Прочие заемные средства	17	2 649 827	2 548 000
Прочие обязательства	18	164 463	125 503
Налоговое обязательство	28	150 753	126 798
<b>Итого обязательств</b>		<b>40 077 135</b>	<b>33 140 910</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	20	2 108 728	2 108 728
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 589	(194 187)
Фонд переоценки основных средств		356 837	356 837
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		601 062	428 843
<b>Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>3 068 216</b>	<b>2 700 221</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>43 145 351</b>	<b>35 841 131</b>

Заместитель Председателя Правления  (Малярская М.В.)

Главный бухгалтер  (Баланова Э.А.)



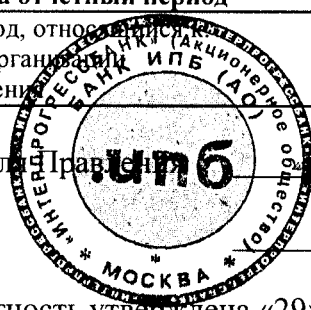
Финансовая отчетность утверждена «29» апреля 2016 г.



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

	Приме- чание	2015	2014
Процентные доходы	21	5 018 845	3 133 605
Процентные расходы	21	(2 497 253)	(1 699 566)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>2 521 592</b>	<b>1 434 039</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(1 126 127)	(321 969)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>1 395 465</b>	<b>1 112 070</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	9 625	(111 254)
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(1)	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(5 594)	7 636
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(33 745)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		326 973	200 050
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(442 796)	(24 773)
Комиссионные доходы	22	498 360	450 922
Комиссионные расходы	22	(115 972)	(118 284)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>236 850</b>	<b>404 297</b>
Прочие операционные доходы	23	11 327	11 573
<b>Операционные доходы</b>		<b>11 327</b>	<b>11 573</b>
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>1 643 642</b>	<b>1 527 940</b>
Изменение резерва по прочим потерям	13,19	(37 484)	(3 790)
Административные и прочие операционные расходы	27	(1 139 479)	(1 109 930)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	26	18 025	2 401
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>484 704</b>	<b>416 621</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>484 704</b>	<b>416 621</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	28	(111 905)	(82 451)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>372 799</b>	<b>334 170</b>
Изменение фонда переоценки основных средств		0	(39 554)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход	9	196 999	(197 772)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	28	(1 223)	8 628
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>195 776</b>	<b>(228 698)</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>568 575</b>	<b>105 472</b>
Совокупный доход за период, относимый на долю акционерам-кредитной организации и неконтрольным долям владения		568 575	105 472

Заместитель Председателя Правления



(Малярская М.В.)

Главный бухгалтер

(Баланова Э.А.)

Финансовая отчетность утверждена «29» апреля 2016 г.

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

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	2 108 728	388 480	2 868	94 673	2 594 749
Совокупный доход за отчетный период	0	(39 554)	(197 772)	416 621	179 295
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	7 911	717	(82 451)	(73 823)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 108 728	356 837	(194 187)	428 843	2 700 221
Остаток на 1 января отчетного года	2 108 728	356 837	(194 187)	428 843	2 700 221
Совокупный доход за отчетный период	0	0	196 999	484 704	681 703
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	(1 223)	(111 905)	(113 128)
Дивиденды объявленные	x	x	x	x	x
- По обыкновенным акциям/долям уставного капитала	x	x	x	(200 580)	(200 580)
- По привилегированным акциям	x	x	x	x	x
Остаток на 31 декабря отчетного года	2 108 728	356 837	1 589	601 062	3 068 216

Заместитель Председателя Правления



*(Handwritten signature)*

(Малярская М.В.)

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*

(Баланова Э.А.)

Финансовая отчетность утверждена «29» апреля 2016 г.

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

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>1 965 774</b>	<b>651 102</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	4 804 679	3 181 219
Проценты уплаченные	(2 256 522)	(1 823 529)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - производными финансовыми инструментами	(13 847)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(5 593)	(109 279)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(33 745)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	320 064	189 284
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	18 025	0
Комиссии полученные	479 510	457 396
Комиссии уплаченные	(115 972)	(118 284)
Прочие операционные доходы	11 327	2 198
Уплаченные операционные расходы	(1 083 067)	(1 060 861)
Уплаченный налог на прибыль	(159 085)	(67 042)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>(3 178 229)</b>	<b>201 479</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	67 162	16 859
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 857 251
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(13 069)	3 648 061
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(7 313 648)	(3 094 810)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(77 778)	(73 979)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	1 360 515	(401 403)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	3 569 454	(5 584 748)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(910 514)	1 026 136
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	120 677	1 784 199
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	18 972	23 913
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(1 212 455)</b>	<b>852 581</b>
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1 035 570	(5 154 284)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	628 460
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(53 434)	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	30 414	107 989
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	1 366
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>1 012 550</b>	<b>(4 416 469)</b>
Выплаченные дивиденды	(200 580)	0

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>(200 580)</b>	<b>0</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	1 651 208	2 323 768
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 250 723</b>	<b>(1 240 120)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	10 103 831	11 343 951
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>11 354 554</b>	<b>10 103 831</b>

Заместитель Председателя Правления



*(Handwritten signature)*

(Малярская М.В.)

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*

(Баланова Э.А.)

Финансовая отчетность «за период с 01 января по 30 апреля 2016 г.»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения

<p>Наименование кредитной организации</p> <p>Организационно-правовая форма</p> <p>Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер</p> <p>Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер</p> <p>Лицензии на осуществление банковской деятельности</p> <p>Участие в Системе страхования вкладов</p> <p>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг</p> <p>Прочие лицензии</p>	<p>«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) Банк ИПБ (АО) полное фирменное наименование Банка на английском языке: «INTERPROGRESSBANK» (Joint - stock company); Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank IPB (JSC). Закрытое акционерное общество Зарегистрирован Госбанком РСФСР 26.10.90 г. за № 600 13.08.2002г., № 1027739065375</p> <p>- Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте. В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700</p> <p>Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) - деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№ 1476 от 24.11.2009г.). Лицензии выданы без ограничения срока действия. Лицензия ФАПСИ № ЛФ/06 – 2911, 2912, 2913</p>
--	---

Территориальное присутствие

<p>Головной офис расположен по адресу</p> <p>В структуру кредитной организации входят:</p> <p>Структурные подразделения, расположенные в г. Москве</p>	<p>115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.1 стр. 1</p> <p>Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А</p> <p>Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А</p> <p>Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьянская, д. 12/12, корп. 1</p> <p>Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158</p> <p>Дополнительный офис «Сухаревский»</p>
--	--

	107045, г. Москва, Большая Сухаревская площадь, д. 16/18, стр. 2
	Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23
	Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1
	Дополнительный офис «Павелецкий» 115054, г. Москва, Новокузнецкая ул., д. 36/2, стр. 1
	Дополнительный офис «Спортивный» 119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 29, корп. 3
	Дополнительный офис «Шереметьевский» 127521, г. Москва, ул. Сушевский вал, д. 55
	Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1
	Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
	Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10
	Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ" 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31.
	Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В
	Филиал в г. Санкт-Петербург 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Дополнительный офис «Московский» 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит. А
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют

Дополнительные сведения	
Сайт	<a href="http://www.ipb.ru">www.ipb.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Член Московского Банковского Союза (МБС) Участник Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ) Профессиональный участник рынка ценных бумаг Участник системы страхования вкладов Участник Межбанковского Финансового Дома
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Участие в платежных системах	Ассоциированный Член Международной платежной системы Visa Internationala Ассоциированный Член Международной платежной системы Master Card
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	DEUTSCHE BANK AG, DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS
Дочерние и зависимые компании	Нет

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, получена лицензия № 600 от 31.03.1997г.

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

В проверяемом периоде на основании решения общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 г. (Протокол №1-2015) наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование Банка - «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка - Банк ИПБ (АО).

Последняя редакция Устава утверждена 07.08.2015г.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru).

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в

отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

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

### 3. Основы представления отчетности

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

РПБУ	Прибыль (убыток) после налогообложения 0	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) (111 637)
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	26 755	0
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	14 193	0
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	20 498	0
- отражение обязательств Банка по финансовым гарантиям	(34 843)	0
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам	(27 905)	0
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	66 984	0
- корректировка на эффект инфляции	(975 390)	0
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	12 488	19 309
- отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(6 909)	0
- восстановление фонда переоценки основных средств, не признаваемый таковым в МСФО	(7 791)	0
<b>МСФО</b>	<b>372 799</b>	<b>601 062</b>

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка



за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

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

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

#### 4. Принципы учетной политики

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

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

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

*Справедливая стоимость* - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

##### *Иерархия оценок справедливой стоимости*

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

• Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

• Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

• Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

*Текущая (справедливая) стоимость* ценных бумаг определяется как рыночная цена каждой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги). При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется ее средневзвешенная цена на указанную дату, рассчитанная организатором биржевых торгов.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения рыночной цены рыночная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли для расчета рыночной цены независимо от того, совершались ли Банком сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется последняя по времени рыночная либо средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

При отсутствии значений рыночной либо средневзвешенной цены оцениваемой (переоцениваемой) долговой или долевой ценной бумаги у организаторов торгов на дату оценки (переоценки) за последние 90 торговых дней Банк исходит из того, что текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги надежно установлена быть не может. В этом случае формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью долговых ценных бумаг, выпущенных нерезидентами и резидентами РФ, но не обращающимися на организованных рынках РФ понимается цена закрытия сделок по соответствующей ценной бумаге за день переоценки и (плюс) начисленный на отчетную дату процентный (дисконтный) доход. Данные о цене закрытия сделок с ценными бумагами, обращающимися на международных рынках берутся из доступных источников (информационные системы Bloomberg, Reuters).

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

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

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления

процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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

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

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

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

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

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

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых

выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

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

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

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

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка по

размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент;

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

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

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

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

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Под пересмотром условий подразумевается

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

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

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

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

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

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

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

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

Для *финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами*, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи

финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

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

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

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

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

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если

переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

#### 4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

#### 4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая определяется как рыночная цена, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги). При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены финансового актива на дату его оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена финансового актива на указанную дату, рассчитанная организатором биржевых торгов.

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены финансового актива на дату его оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости используется последняя по времени рыночная либо средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

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

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

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

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

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

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

справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

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

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

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

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

справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

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

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

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

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

справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

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

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

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

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

оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

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

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

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

– тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

– тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

– тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов».

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

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

#### 4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

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

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

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

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

#### 4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

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

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

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

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

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

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

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

#### 4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются

по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

#### 4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

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

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

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

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

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

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

–представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

–является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

–является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством



продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

#### 4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

	Срок полезного использования
Здания	до 50 лет
Транспортные средства	от 3 до 4 лет
Компьютеры, оргтехника и оборудование	от 2 до 8 лет
Улучшения арендованного имущества	от 1 до 2 лет

#### 4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют не более 10 лет.

#### 4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

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

#### 4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

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

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

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

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

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

#### 4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной

стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

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

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

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

– Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

– Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

– Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

– Просроченные привлеченные средства банков

– Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

– Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

– Текущие/расчетные счета

– Срочные депозиты

– Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

– Текущие/расчетные счета

– Срочные депозиты

– Средства физических лиц, в т.ч.

– Текущие счета/счета до востребования

– Срочные вклады

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;

- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

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

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

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

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

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

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

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

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

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

#### 4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

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

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

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

#### 4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

#### 4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД/ СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

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

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

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

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

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

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров, уменьшают величину собственного капитала на величину выплаченной акционеру средств, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации этих акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### 4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

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

#### 4.28. ДИВИДЕНДЫ

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

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

#### 4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

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

#### 4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

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

#### 4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой

прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

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

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

#### 4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

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

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

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

#### 4.33. Производные финансовые инструменты

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

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

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

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

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

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

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

#### 4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

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

#### 4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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



#### 4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

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

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

#### 4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

#### 4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### 4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- **Финансовые активы**
  - Долевые инструменты
  - Долговые инструменты
  - Кредиты и дебиторская задолженность
- **Нефинансовые активы**
  - Основные средства
  - Инвестиционная собственность
  - Прочее

#### 4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

**4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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

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

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

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

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

**4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА**

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

**4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.**

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

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

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

**Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г.** (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Улучшения представляют собой изменения в семи стандартах.

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

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что:

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

и

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

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо:

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

и

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

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

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

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

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

**Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г.** (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Улучшения представляют собой изменения в четырех стандартах.

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

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

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

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40

помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционной недвижимостью и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки:
  - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости,
  - оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
  - оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

• Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

• Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

• Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

• МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам

за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на его финансовую отчетность.

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретений долей участия в совместных операциях»** (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации»** (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Совет по МСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит

потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на его финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры»** (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету плодовых культур, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают эти культуры в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на плодовых культурах, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. По мнению руководства данный новый стандарт не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»** (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»** (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его финансовую отчетность.

**Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г.** (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта.

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

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

В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны

на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

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

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1** (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы:

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

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

(в) должны быть последовательными от периода к периоду;

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

**«Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28** (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние организации, являющиеся инвестиционными организациями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнская организация указанной организации представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включена ли дочерняя организация в консолидацию или оценена по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанной конечной или любой материнской организации

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

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



операционная аренда или финансовая аренда. Теперь для арендаторов введена единая модель учета. Арендаторы должны будут признавать:

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

и

(б) амортизацию арендных активов отдельно от процентных расходов по арендным обязательствам в отчете о совокупных доходах.

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

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

**«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (влияние эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его финансовую отчетность.

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

#### 4.45. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации» – «Передача финансовых активов» в 2014 году Банк реклассифицировал определенные котируемые торговые ценные бумаги в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменил свое намерение в их отношении (принял решение, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем). В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в течение 2014 года является одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 по состоянию на 01 октября 2014 года Банком была осуществлена реклассификация по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. В таблице далее представлена балансовая и

справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов, имеющих в наличии по состоянию на соответствующие отчетные даты в тысячах рублей.

	31 октября 2014 года		31 декабря 2014 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, реклассифицированные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в совокупном доходе.	3 164 778	3 164 778	3 055 573	3 055 573	1 578 595	1 578 595
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе совокупных доходов, реклассифицированные в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.	932 209	932 209	934 478	938 172	987 912	989 569

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификации, в случае, если бы реклассификация не осуществлялась, а также фактические суммы прибылей и убытков, доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка и в составе прочих совокупных доходов в отношении соответствующих финансовых активов.

	за 2014 год		за 2015 г	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, реклассифицированные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в совокупном доходе.				
суммы, подлежащие признанию в составе прибыли или убытка	0	(100 457)	0	29 498
суммы, подлежащие признанию в составе прочих совокупных доходов	(100 457)	0	29 498	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в совокупных доходах, реклассифицированные в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. суммы, подлежащие признанию в составе прочих совокупных доходов	0	3 694	0 51 217
--	---	-------	----------

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	2 632 289	2 258 468
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 099 442	691 457
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	6 622 823	0
- Российской Федерации	6 159 002	6 051 446
- других стран	463 821	1 102 460
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>11 354 554</b>	<b>10 103 831</b>

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

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

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 30.

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

	2015	2014
по средствам в рублях	131 650	185 013
по средствам в иностранной валюте	87 230	101 029
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>218 880</b>	<b>286 042</b>

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

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

### 7. Средства в других банках

	2015	2014
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	73 117	56 258
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	714 419	710 611
Дебиторская задолженность	31 353	31 151
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	0	(1)
Просроченные средства в других российских банках	8 923	0
Средства в иностранных банках, деятельность которых прекращена национальным регулятором	638	533
За вычетом резерва под обесценение средств в иностранных банках, деятельность которых прекращена национальным регулятором	(9 561)	(533)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>818 889</b>	<b>798 019</b>

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

В таблице ниже представлены данные о средствах в других банках, признанных обесцененными на основании профессионального суждения Банка, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	2015	2014
Средства в других банках обесцененные до вычета резерва под обесценение		534
с просроченными платежами	9 561	0
Резерв под обесценение	(9 561)	(534)

#### Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2015						2014					
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Векселя	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Просроченные средства в других банках	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Векселя	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Просроченные средства в других банках
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода</b>	<b>534</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>533</b>	<b>341</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>341</b>
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	9 028	0	0	0	0	9 028	193	0	0	0	1	192
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода)	(1)	0	0	0	(1)	0	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение средств в</b>	<b>9 561</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 561</b>	<b>534</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>533</b>

2015				2014							
Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Векселя	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Просроченные средства в других банках	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Векселя	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Просроченные средства в других банках

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 30.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

### 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	24 920 329	17 691 140
Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям	70	80
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	19 464	8 162
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	422 345	312 472
Текущие кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости	1 204 025	1 531 885
Текущая дебиторская задолженность	7 318	19 247
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(893 446)	(536 799)
Просроченные кредиты российским компаниям	1 038 115	329 247
Просроченные кредиты физическим лицам	225 979	27 689
Просроченные кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости	0	265 087
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(1 259 206)	(499 248)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>25 684 993</b>	<b>19 148 962</b>

В таблице выше в составе просроченной задолженности отражены кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым наступил. Частично просроченные кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым по состоянию на отчетную дату не наступил, отражены в составе текущей задолженности клиентов. Общая сумма просроченной задолженности клиентов с учетом просроченных траншей и за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 30.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

#### Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2015			2014		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение кредитов и</b>	<b>1 036 047</b>	<b>536 799</b>	<b>499 248</b>	<b>727 937</b>	<b>337 205</b>	<b>390 732</b>

	2015			2014		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
<b>дебиторской задолженности на начало отчетного периода</b>						
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	8 025 566	7 265 113	760 453	321 776	199 594	122 182
(Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода)	(6 908 466)	(6 908 466)	0	0	0	0
(Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	(495)		(495)	(13 666)	0	(13 666)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода</b>	<b>2 152 652</b>	<b>893 446</b>	<b>1 259 206</b>	<b>1 036 047</b>	<b>536 799</b>	<b>499 248</b>

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

#### **Кредитное качество портфеля**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 914 524	(178 563)	5 735 961	3,02%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	652 565	(85 500)	567 065	13,10%

- просроченные на срок менее 90 дней	168 924	(168 924)	0	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	217 123	(217 123)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 038 612	(471 547)	567 065	45,40%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>6 953 136</b>	<b>(650 110)</b>	<b>6 303 026</b>	<b>9,35%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	17 960 558	(542 241)	17 418 317	3,02%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	393 197	(27 863)	365 334	7,09%
- просроченные на срок менее 90 дней	322 356	(322 356)	0	100,00%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	3 388	(1 457)	1 931	43,00%
- просроченные на срок более 1 года	325 879	(325 879)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 044 820	(677 555)	367 265	64,85%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>19 005 378</b>	<b>(1 219 796)</b>	<b>17 785 582</b>	<b>6,42%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>25 958 514</b>	<b>(1 869 906)</b>	<b>24 088 608</b>	<b>7,20%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные и обесцененные	327 194	(11 487)	315 707	3,51%
- с просроченными платежами:	233 775	(233 775)	0	100,00%
на срок менее 90 дней	6 437	(6 437)	0	100,00%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	4 938	(4 938)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	3 068	(3 068)	0	100,00%
на срок более 1 года	219 332	(219 332)	0	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>560 969</b>	<b>(245 262)</b>	<b>315 707</b>	<b>43,72%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные и обесцененные	1 584	0	1 584	0,00%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>1 584</b>	<b>0</b>	<b>1 584</b>	<b>0,00%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные и обесцененные	85 771	(194)	85 577	0,23%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>85 771</b>	<b>(194)</b>	<b>85 577</b>	<b>0,23%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные и обесцененные	1 171 179	(2 706)	1 168 473	0,23%
- с просроченными платежами:	32 846	(32 846)	0	100,00%
на срок менее 90 дней	7 331	(7 331)	0	100,00%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	4 879	(4 879)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	20 636	(20 636)	0	100,00%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>1 204 025</b>	<b>(35 552)</b>	<b>1 168 473</b>	<b>2,95%</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>				
- непросроченные и необесцененные	19 464	(588)	18 876	3,02%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>19 464</b>	<b>(588)</b>	<b>18 876</b>	<b>3,02%</b>

Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 871 813	(281 596)	1 590 217	15,04%
Всего кредитов, выданных клиентам	27 830 327	(2 151 502)	25 678 825	7,73%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 027 506	(34 962)	1 992 544	1,72%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	1 553 298	(227 023)	1 326 275	14,62%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 553 298	(227 023)	1 326 275	14,62%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>3 580 804</b>	<b>(261 985)</b>	<b>3 318 819</b>	<b>7,32%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12 706 044	(219 100)	12 486 944	1,72%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	1 404 372	(43 563)	1 360 809	3,10%
- просроченные на срок менее 90 дней	2 368	(731)	1 637	30,87%
- просроченные на срок более 1 года	326 879	(326 879)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 733 619	(371 173)	1 362 446	21,41%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>14 439 663</b>	<b>(590 273)</b>	<b>13 849 390</b>	<b>4,09%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>18 020 467</b>	<b>(852 258)</b>	<b>17 168 209</b>	<b>4,73%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные и обесцененные	224 248	(7 619)	216 629	3,40%
- с просроченными платежами:	26 065	(25 934)	131	99,50%
на срок менее 90 дней	405	(274)	131	67,65%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	14	(14)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	1 889	(1 889)	0	100,00%
на срок более 1 года	23 757	(23 757)	0	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>250 313</b>	<b>(33 553)</b>	<b>216 760</b>	<b>13,40%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные и обесцененные	88 223	(53)	88 170	0,06%
- с просроченными платежами:	1 625	(1 625)	0	100,00%
на срок менее 90 дней	1 625	(1 625)	0	100,00%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>89 848</b>	<b>(1 678)</b>	<b>88 170</b>	<b>1,87%</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости</b>				
- непросроченные и обесцененные	1 531 885	(2 935)	1 528 950	0,19%
- с просроченными платежами:	265 087	(144 081)	121 006	54,35%
на срок менее 90 дней	682	(352)	330	51,61%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	259 247	(138 571)	120 676	53,45%
на срок более 1 года	5 158	(5 158)	0	100,00%
<b>Всего кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости</b>	<b>1 796 972</b>	<b>(147 016)</b>	<b>1 649 956</b>	<b>8,18%</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе,</b>				



индивидуальным предпринимателям - непросроченные и обесцененные	8 162	0	8 162	0,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	8 162	0	8 162	0,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 145 295	(182 247)	1 963 048	8,50%
Всего кредитов, выданных клиентам	20 165 762	(1 034 505)	19 131 257	5,13%

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

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

	2015	2014
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(271 284)	(175 758)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	265 296	185 313

#### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Балансовая за вычетом Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость резерва Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	кредитов под обесценение  Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Собственные векселя Банка	225 936	225 936	0	0
Недвижимость	1 022 973	903 167	44 122	75 684
Ценные бумаги	348 634	0	0	348 634
Автотранспортные средства	270 411	2 799	108	267 504
Основные средства и оборудование	645 192	413 893	0	231 299
Товары в обороте	276 593	0	0	276 593
Поручительство	3 328 441	0	0	3 328 441
Прочие виды обеспечения	951 710	0	0	951 710
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	16 084 388	X	X	X
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>23 154 278</b>	<b>1 545 795</b>	<b>44 230</b>	<b>5 479 865</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Собственные векселя Банка	363 250	363 250	0	0
Банковская гарантия	0	0	0	0
Недвижимость	190 039	1 931	0	188 108
Основные средства и оборудование	184 134	184 134	0	0
Без обеспечения и других средств усиления	196 907	X	X	X

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Балансовая за вычетом Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость резерва Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	кредитов под обесценение  Справедливая стоимость не определена
кредитоспособности				
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>934 330</b>	<b>549 315</b>	<b>0</b>	<b>188 108</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>24 088 608</b>	<b>2 095 110</b>	<b>44 230</b>	<b>5 667 973</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Недвижимость	1 100 690	956 190	113 333	31 167
Поручительство	897	0	0	897
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	66 886	X	X	X
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>1 168 473</b>	<b>956 190</b>	<b>113 333</b>	<b>32 064</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
Автотранспортные средства	1 584	0	0	1 584
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>1 584</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 584</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
Недвижимость	99 082	49 299	0	49 783
Автотранспортные средства	14 335	0	0	14 335
Основные средства и оборудование	6 364	0	0	6 364
Поручительство	55 819	0	0	55 819
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	244 560	X	X	X
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>420 160</b>	<b>49 299</b>	<b>0</b>	<b>126 301</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>1 590 217</b>	<b>1 005 489</b>	<b>113 333</b>	<b>159 949</b>

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	кредитов  Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Недвижимость	1 082 185	681 109	32	401 044
Ценные бумаги	118 734	0	0	118 734
Автотранспортные средства	890	0	0	890
Основные средства и оборудование	490 952	417 006	0	73 946
Товары в обороте	134 195	0	0	134 195
Поручительство	2 832 745	0	0	2 832 745
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	9 819 787	X	X	X
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>14 479 488</b>	<b>1 098 115</b>	<b>32</b>	<b>3 561 554</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Собственные векселя Банка	1 515 011	1 515 011	0	0

Недвижимость	245 934	125 824	0	120 110
Основные средства и оборудование	330 720	210 199	9 350	111 171
Товары в обороте	5 542	0	0	5 542
Поручительство	270 986	0	0	270 986
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	320 528	X	X	X
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>2 688 721</b>	<b>1 851 034</b>	<b>9 350</b>	<b>507 809</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>17 168 209</b>	<b>2 949 149</b>	<b>9 382</b>	<b>4 069 363</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости</b>				
Недвижимость	1 602 890	1 569 821	770	32 299
Поручительство	1 136	0	0	1 136
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	45 930	X	X	X
<b>Всего кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости</b>	<b>1 649 956</b>	<b>1 569 821</b>	<b>770</b>	<b>33 435</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
Недвижимость	8 143	0	0	8 143
Автотранспортные средства	21 529	0	0	21 529
Поручительство	50 013	0	0	50 013
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	233 407	X	X	X
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>313 092</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>79 685</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>1 963 048</b>	<b>1 569 821</b>	<b>770</b>	<b>113 120</b>

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

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

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

	2015	2014
Недвижимость	113 138	0
<b>Итого взысканного имущества</b>	<b>113 138</b>	<b>0</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	2 399 442	9%	2 740 916	14%
Строительство	9 626 125	35%	6 817 013	34%
Оптовая торговля	9 162 664	33%	5 911 858	29%
Розничная торговля	35 399	менее 1%	0	0%
Гостиницы и рестораны	34 463	менее 1%	0	0%
Транспорт	406 066	1%	283 202	1%
Финансовый лизинг	372	менее 1%	0	0%
Финансовое посредничество и вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	223 363	менее 1%	303 741	2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 051 377	15%	1 918 251	10%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	212	менее 1%	0	0%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 952	менее 1%	0	0%

	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
Частные лица	1 852 349	7%	2 137 133	11%
Прочие	43 861	менее 1%	72 895	менее 1%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>27 837 645</b>	<b>100%</b>	<b>20 185 009</b>	<b>100%</b>
Резерв под обесценение	(2 152 652)		(1 036 047)	
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>25 684 993</b>		<b>19 148 962</b>	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам и дебиторской задолженности представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2015	2014
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа	541 240	0
Муниципальные облигации	0	170 340
Облигации и еврооблигации российских банков	0	1 258 833
Облигации и еврооблигации российских компаний	1 327	1 221 007
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночные котировки (до вычета резерва под обесценение)	55	55
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>542 622</b>	<b>2 650 235</b>
Заложенный актив, относящийся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, передана по договорам без прекращения признания. Информация об их стоимости представлена в следующей таблице.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2015	2014
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>2 596 138</b>	<b>1 142 343</b>
Облигации федерального займа	0	565 155
Муниципальные облигации	79 270	0
Облигации и еврооблигации российских банков	511 085	414 125
Облигации и еврооблигации российских компаний	1 777 092	0
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	228 691	163 063
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>	<b>2 596 138</b>	<b>1 142 343</b>

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 14 и 15.

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

По состоянию на текущую отчетную дату

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

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин РФ, ОФЗ 26203	86%	03.08.2016	6,90%
Минфин РФ, ОФЗ 46017	14%	03.08.2016	6,00%

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле муниципальных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
г. Москва (Правительство), МГорб7-об	Ba1/Стабильный	Moody's	04.12.2015	100%	01.06.2016	7,00%
	BB+/Негативный	Standard	04.09.2015			
	BBB-/Негативный	& Poor's Fitch Ratings	27.11.2015			

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО «Россельхозбанк», РСХБ-10-ОБ	Ba2/Негативный	Moody's	23.06.2015	30%	29.01.2020	18,50%
	BB+/Негативный	Fitch Ratings	10.12.2015			
ОАО «Россельхозбанк», РосселхБ16	Ba2/Негативный	Moody's	23.06.2015	70%	04.04.2022	14,75%
	BB+/Негативный	Fitch Ratings	10.12.2015			

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ГМК «Норильский никель» ОАО, НорНик БО1	Ba1/Стабильный	Moody's	04.12.2015	5%	25.02.2016	7,90%
	BBB-	Standard	30.12.2014			
	/Негативный	& Poor's Fitch Ratings	23.07.2015			
«Российские железные дороги» ОАО, РЖД-12обл	Ba1/Стабильный	Moody's	04.12.2015	14%	16.05.2019	8,45%
	BB+/Негативный	Standard	04.02.2015			
	BBB-/Негативный	& Poor's Fitch Ratings	18.11.2015			
«Российские железные дороги» ОАО, РЖД-15 обл	Ba1/Стабильный	Moody's	04.12.2015	15%	20.06.2016	8,15%
	BB+/Негативный	Standard	04.02.2015			
	BBB-/Негативный	& Poor's Fitch Ratings	18.11.2015			
ГК «Внешэкономбанк», ВЭБ 08	Ba1/Негативный	Moody's	28.12.2015	5%	13.10.2020	7,75%
	BB+/Негативный	Standard	31.07.2015			
	BBB-	& Poor's	10.12.2015			

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
	/Негативный	Fitch Ratings				
ГК 'Внешэкономбанк', ВЭБ 18	Ba1/Негативный	Moody's	28.12.2015	5%	17.09.2032	11,90%
	BB+/Негативный	Standard & Poor's	31.07.2015			
	BBB-		10.12.2015			
	/Негативный	Fitch Ratings				
ГК 'Внешэкономбанк', ВЭБ 19	Ba1/Негативный	Moody's	28.12.2015	2%	23.09.2032	11,90%
	BB+/Негативный	Standard & Poor's	31.07.2015			
	BBB-		10.12.2015			
	/Негативный	Fitch Ratings				
ГК 'Внешэкономбанк', ВЭБ16вUSD	Ba1/Негативный	Moody's	28.12.2015	39%	02.05.2017	4,75%
	BB+/Негативный	Standard & Poor's	31.07.2015			
	BBB-		10.12.2015			
	/Негативный	Fitch Ratings				
LUKOIL Int Finance, LUKOIL INT FINANCE	Ba1/Стабильный	Moody's	04.12.2015	11%	07.06.2017	6,36%
	BBB-	Standard & Poor's	20.04.2015			
	/Негативный	Fitch Ratings	14.05.2015			
	BBB-					
	/Негативный	Fitch Ratings				
ПАО Газпром нефть, Газпромнефть9	Ba1/Стабильный	Moody's	04.12.2015	3%	26.01.2021	8,50%
	BBB-	Standard & Poor's	04.02.2015			
	/Негативный	Fitch Ratings	13.11.2015			
	BBB-					
	/Негативный	Fitch Ratings				

По состоянию на предыдущую отчетную дату

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

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг		Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	
'Минфин РФ', ОФЗ 26203	76%	03.08.2016	6,90%
'Минфин РФ', ОФЗ 46017	24%	03.08.2016	6,00%

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
'Восточный экспресс банк' ОАО, ВостЭксБО4	B	Fitch	28.10.2014	2%	14.08.2015	10,25%
'Газпромбанк' (ОАО), ГПБ БО-03	BBB-	Standard & Poor's	26.03.2014	12%	01.02.2015	7,70%
'Газпромбанк' (ОАО), ГПБ БО-05	BBB-	Standard & Poor's	26.03.2014	менее 1%	01.08.2016	7,85%
'Газпромбанк'	BBB-	Standard & Poor's	26.03.2014	6%	26.09.2017	10,80%

(ОАО), ГПБ БО-10 `ДельтаКредит` КБ, ЗАО, ДельтКрБОЗ	BBB	Poor's Fitch	30.07.2014	9%	07.08.2015	8,25%
`Крайинвестбанк` ОАО, КрайИнвБОЗ	B	Standard & Poor's	02.10.2014	2%	13.09.2016	10,75%
`Ренессанс Кредит` КБ (ООО), РенКредБО5	B	Standard & Poor's	27.06.2014	8%	30.07.2018	11,35%
`ЮниКредит Банк` ЗАО, ЮНИКРЕДБАНКБ22	BBB	Fitch	08.07.2014	3%	06.08.2019	10,30%
ЗАО «Райффайзенбанк», РАЙФБ-4-БОБ	BBB	Fitch	30.07.2014	15%	22.09.2017	10,50%
ОАО `Россельхозбанк`, РСХБ-7-БОБ	BBB-	Fitch	13.08.2014	13%	21.06.2017	9,55%
ОАО `Россельхозбанк`, РосселхБ10	BBB-	Fitch	13.08.2014	9%	29.01.2020	8,20%
ОАО `Россельхозбанк`, РосселхБ16	BBB-	Fitch	13.08.2014	21%	04.04.2022	8,55%

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
LUKOIL Int Finance, LUKOIL INT FINANCE	Baa2	Moody's	21.10.2014	12%	07.06.2017	6,36%
`ГМК` Норильский никель` ОАО, НорНик БО1	Baa2	Moody's	21.10.2014	7%	25.02.2016	7,90%
`Газпром нефть` ОАО, Газпрнефт9	BBB	Fitch	28.10.2014	5%	26.01.2021	8,50%
`Лизинговая компания УРАЛСИБ` ООО, УрлсбЛКБО5	B+	Fitch	07.11.2014	1%	05.02.2015	11,50%
`НОВАТЭК` ОАО, НоватэкБО2	Baa3	Moody's	12.12.2012	4%	12.10.2015	8,35%
`Российские железные дороги` ОАО, РЖД-12обл	Baa2	Moody's	21.10.2014	18%	16.05.2019	8,45%
`Российские железные дороги` ОАО, РЖД-15 обл	Baa2	Moody's	21.10.2014	19%	20.06.2016	8,15%
`Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы` ОАО, ФСК ЕЭС-10	BBB	Fitch	26.03.2014	3%	15.09.2020	7,75%
ГК `Внешэкономбанк`, ВЭБ 08	Baa2	Moody's	20.10.2014	7%	13.10.2020	7,75%
ГК `Внешэкономбанк`, ВЭБ 18	Baa2	Moody's	20.10.2014	7%	17.09.2032	8,55%

ГК 'Внешэкономбанк', ВЭБ 19	Ваа2	Moody's	20.10.2014			
ГК 'Внешэкономбанк', ВЭБ Б01	Ваа2	Moody's	20.10.2014	2%	23.09.2032	8,55%
ОАО 'МегаФон', МЕГАФОНБО4	BBB-	Standard & Poor's	15.08.2014	7%	15.07.2016	7,65%
				7%	07.05.2024	9,45%



**Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи**

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

	Всего	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний	Облигации и еврооблигации иностранных компаний	Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на начало отчетного периода</b>	<b>3 792 578</b>	<b>565 155</b>	<b>170 340</b>	<b>1 672 958</b>	<b>1 221 007</b>	<b>163 063</b>	<b>55</b>
Приобретено за отчетный период	2 338 249	0	0	0	696 052	1 642 197	0
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(3 413 799)	(75 002)	(99 950)	(1 180 062)	(307 191)	(1 751 594)	0
НКД полученный за отчетный период	(391 026)	(39 573)	(9 072)	(144 557)	(122 019)	(75 805)	0
НКД начисленный за отчетный период	331 841	38 983	8 953	123 924	121 069	38 912	0
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	31 095	14 177	683	3 604	11 730	901	0
Изменение переоценки за отчетный период	(246 561)	37 500	8 316	35 218	472 640	(800 235)	0
Изменение валютной переоценки за отчетный период	696 383	0	0	0	(314 869)	1 011 252	0
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на конец отчетного периода</b>	<b>3 138 760</b>	<b>541 240</b>	<b>79 270</b>	<b>511 085</b>	<b>1 778 419</b>	<b>228 691</b>	<b>55</b>

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

	Всего	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний	Облигации и еврооблигации иностранных компаний	Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на начало отчетного периода</b>	<b>274 292</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>150 771</b>	<b>123 463</b>	<b>58</b>
Приобретено за отчетный период	1 845 719	1 713 544	0	0	0	132 175	0
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(453 429)	(204 851)	0	0	(146 523)	(102 055)	0
Реклассификация из портфеля ценных	3 164 778	0	179 789	1 700 310	1 284 679	0	0

бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде	(934 478)	0	0	0	0	0	0
Реклассификация в портфель финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде	(934 478)	0	0	0	0	0	0
НКД полученный за отчетный период	(18 801)	0	0	(6 231)	(9 699)	0	0
НКД начисленный за отчетный период	15 719	0	0	1 786	7 714	0	0
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	1 547	0	0	182	18	0	0
Изменение переоценки за отчетный период	(197 772)	(9 449)	(27 352)	(63 657)	(20 140)	0	0
Изменение валютной переоценки за отчетный период	95 003	0	0	0	31 587	(3)	(3)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на конец отчетного периода</b>	<b>3 792 578</b>	<b>170 340</b>	<b>1 672 958</b>	<b>1 221 007</b>	<b>163 063</b>	<b>55</b>	<b>55</b>

### Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

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

	2015	2014
<b>Остаток Фонда на начало отчетного периода</b>	<b>(194 187)</b>	<b>2 868</b>
Переоценка за отчетный период	(343 014)	(172 607)
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	540 013	(25 165)
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	(1 223)	717
<b>Остаток Фонда на конец отчетного периода</b>	<b>1 589</b>	<b>(194 187)</b>

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

### 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2015	2014
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 026</b>	<b>971</b>
Российские государственные облигации и еврооблигации	1 026	971
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания</b>	<b>986 886</b>	<b>933 507</b>
Российские государственные облигации и еврооблигации	986 886	933 507
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва</b>	<b>987 912</b>	<b>934 478</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>987 912</b>	<b>934 478</b>

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, удерживаемых до погашения, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания.

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 14 и 15.

### Структура и кредитное качество портфеля долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, удерживаемых до погашения, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин РФ, ОФЗ 25077	64%	20.01.2016	7,35%
Минфин РФ, ОФЗ 25082	36%	11.05.2016	6,00%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

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

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг		Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин РФ, ОФЗ 25077	63%		20.01.2016	7,35%
Минфин РФ, ОФЗ 25082	37%		11.05.2016	6,00%

**Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения**

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде.

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации иностранных компаний
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на начало отчетного периода</b>	<b>934 478</b>	<b>934 478</b>	<b>0</b>
Приобретено за отчетный период	451 236	0	451 236
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(395 240)	0	(395 240)
НКД полученный за отчетный период	(79 310)	(66 391)	(12 919)
НКД начисленный за отчетный период	68 996	66 571	2 425
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	53 254	53 254	0
Изменение валютной переоценки за отчетный период	(45 502)	0	(45 502)
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на конец отчетного периода</b>	<b>987 912</b>	<b>987 912</b>	<b>0</b>

Информация о движении стоимостей в портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в периоде, предшествовавшем отчетному.

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на начало отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Реклассификация из портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде	934 478	934 478
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на конец отчетного периода</b>	<b>934 478</b>	<b>934 478</b>

Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, показал отсутствие признаков их обесценения.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, удерживаемым до погашения, представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 33.

## 11. Инвестиционная недвижимость

	2015	2014
Недвижимое имущество (офисное помещение)	96 074	19 695
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по исторической стоимости	0	0
Обесценение инвестиционной недвижимости, оцениваемой по исторической стоимости	0	0
<b>Стоимость инвестиционной недвижимости за вычетом обесценения</b>	<b>96 074</b>	<b>19 695</b>

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения, земельные участки и машиноместа. Банк владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

Информация о доходах и расходах Банка от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 26.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости.

### *Анализ изменений резерва под обесценение*

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционной недвижимости в отчетном периоде и в периоде, предшествовавшем отчетному.

	2015	2014
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости на начало отчетного периода	0	0
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости в течение отчетного периода	178	0
(Восстановление резерва под обесценение инвестиционной недвижимости в течение отчетного периода)	(178)	0
<b>Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости на конец отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 12. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг.техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Нематериальные активы	Итого ОС
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>413 534</b>	<b>31 287</b>	<b>60 842</b>	<b>10 337</b>	<b>0</b>	<b>21 385</b>	<b>516 000</b>
<b>Первоначальная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>413 534</b>	<b>74 680</b>	<b>130 238</b>	<b>19 513</b>	<b>1 267</b>	<b>29 792</b>	<b>639 232</b>
Поступление	210	0	1 268	137	15	0	1 630
Выбытие	(1)	(11 213)	(1 176)	(2 014)	(756)	(4)	(15 160)
Вычет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(8 271)	0	0	0	0	0	(8 271)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>405 472</b>	<b>63 467</b>	<b>130 330</b>	<b>17 636</b>	<b>526</b>	<b>29 788</b>	<b>617 431</b>
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	43 393	69 396	9 176	1 267	8 407	123 232
Амортизационные отчисления за период	8 271	16 528	17 989	2 247	15	2 780	45 050
Выбытие	0	(7 972)	(1 177)	(1 388)	(756)	(2)	(11 293)
Вычет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(8 271)	0	0	0	0	0	(8 271)
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>0</b>	<b>51 949</b>	<b>86 208</b>	<b>10 035</b>	<b>526</b>	<b>11 185</b>	<b>148 718</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного года</b>	<b>405 472</b>	<b>11 518</b>	<b>44 122</b>	<b>7 601</b>	<b>0</b>	<b>18 603</b>	<b>468 713</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Земля и здания	Оборудование	Компьютеры и орг.техника и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Улучшения арендованного имущества	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	459 700	19 460	120 709	57 459	31 454	1 267	690 049
Поступления	2 582	2 982	11 131	17 221	2 256	0	36 172
Выбытия	0	(2 929)	(1 602)	0	(3 918)	0	(8 449)
Вычет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(9 194)	0	0	0	0	0	(9 194)
Переоценка (обесценение)	(39 554)	0	0	0	0	0	(39 554)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>413 534</b>	<b>19 513</b>	<b>130 238</b>	<b>74 680</b>	<b>29 792</b>	<b>1 267</b>	<b>669 024</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	0	7 960	52 751	25 570	7 286	868	94 435
Начисленная амортизация за год	9 194	2 107	17 956	17 823	3 151	399	50 630
Выбытия	0	(891)	(1 311)	0	(2 030)	0	(4 232)
Вычет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(9 194)	0	0	0	0	0	(9 194)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>0</b>	<b>9 176</b>	<b>69 396</b>	<b>43 393</b>	<b>8 407</b>	<b>1 267</b>	<b>131 639</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>413 534</b>	<b>10 337</b>	<b>60 842</b>	<b>31 287</b>	<b>21 385</b>	<b>0</b>	<b>537 385</b>

2014 года

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

### 13. Прочие активы

	2015	2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	31 790	9 064
Предоплата по налогам	2 438	2 533
Прочие	200 863	0
Запасы	0	151 008
Недостачи в банкоматах и терминалах	0	2 358
Прочие	0	4 413
За вычетом резерва под обесценение	(23 161)	(6 680)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>211 930</b>	<b>162 696</b>

В таблице ниже представлены данные о прочих активах, признанных обесцененными на основании профессионального суждения Банка, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	2015	2014
Прочие активы обесцененные до вычета резерва под обесценение	21 088	6 680
Резерв под обесценение	(21 088)	(6 680)

### Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2015	2014
<b>Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода</b>	<b>6 680</b>	<b>6 079</b>
Резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	33 552	601
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода)	(16 057)	0
(Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	(1 014)	0
<b>Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода</b>	<b>23 161</b>	<b>6 680</b>

Информация о концентрации кредитного риска по прочим активам представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

### 14. Средства других банков

	2015	2014
Краткосрочные депозиты других банков	953 369	0
Договоры продажи и обратного выкупа	2 430 424	2 023 278
<b>Итого средств других банков</b>	<b>3 383 793</b>	<b>2 023 278</b>

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.



Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

### 15. Средства клиентов

	2015	2014
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>		
<b>Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>	<b>3 927 279</b>	<b>3 457 640</b>
Текущие/расчётные счета	3 927 279	3 457 640
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>9 250 539</b>	<b>12 109 886</b>
Текущие/расчётные счета	5 732 820	9 368 433
Срочные депозиты	3 517 719	2 741 453
<b>Физические лица</b>	<b>19 239 677</b>	<b>10 882 538</b>
Текущие/расчётные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	80 649	74 231
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	913 130	1 100 628
Срочные вклады	18 245 898	9 707 679
<b>Специальные счета</b>	<b>30</b>	<b>120</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>32 417 525</b>	<b>26 450 184</b>

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные организации	3 927 279	12%	3 457 640	13%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 545	менее 1%	0	0%
Рыболовство, рыбоводство	16	менее 1%	0	0%
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	122	менее 1%	0	0%
Добыча прочих полезных ископаемых	24	менее 1%	0	0%
Обрабатывающие производства	409 382	1%	816 503	3%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 434	менее 1%	0	0%
Строительство	925 177	3%	1 387 381	5%
Оптовая торговля	1 170 938	4%	2 454 248	9%
Розничная торговля	24 515	менее 1%	0	0%
Гостиницы и рестораны	254 974	менее 1%	399 583	2%
Транспорт	112 522	менее 1%	0	0%
Связь	63 738	менее 1%	0	0%
Страхование	13 746	менее 1%	0	0%
Финансовый лизинг	22 105	менее 1%	0	0%
Финансовое посредничество и вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	153 462	менее 1%	313 129	1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 639 131	8%	3 654 109	14%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	58	менее 1%	0	0%
Образование	6 313	менее 1%	0	0%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	16 014	менее 1%	0	0%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	2 053 067	6%	1 746 694	7%
Предоставление услуг по ведению домашнего хозяйства	1	менее 1%	0	0%
Частные лица	19 239 677	59%	10 882 538	41%
Прочие	1 380 285	4%	1 338 359	5%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>32 417 525</b>	<b>100%</b>	<b>26 450 184</b>	<b>100%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя	1 310 773	1 856 169
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 310 773</b>	<b>1 856 169</b>

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

## 17. Прочие заемные средства

	2015	2014
Субординированные облигации	2 617 198	502 260
Субординированные займы	24	2 003 985
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	5 409	5 884
Отложенные комиссии по гарантиям	15 993	34 843
Прочие финансовые обязательства	11 203	1 028
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>2 649 827</b>	<b>2 548 000</b>

В 2012 году Банк разместил субординированные облигации на 500 000 тыс. рублей на следующих условиях: ставка процента - 11% годовых; срок погашения - 2022 год. Указанные субординированные облигации были выкуплены компанией, осуществляющей свою деятельность в сфере электромонтажных работ. Член Совета Директоров данной компании является, кроме того, Членом Совета Директоров Банка, а также близким родственником одного из крупных акционеров Банка. Руководство Банка считает, что данная компания не является для Банка связанной стороной в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 Раскрытие информации о связанных сторонах.

Кроме того, по состоянию на текущую отчетную дату Банк имеет следующие субординированные займы:

- два субординированных займа, полученных в предыдущих отчетных периодах, на общую сумму 6 600 тыс. долл. США (номинальная стоимость займов) под 5 % годовых со сроками погашения в 2043 и 2040 годах.

- субординированный займ, полученный в отчетном периоде, на сумму 1 628 000 тыс. рублей на 10 лет, процентная ставка 12,5 % годовых.

Субординированные займы были получены при содействии акционеров Банка от компаний, которые, с юридической точки зрения, не являются связанными с Банком лицами.

В отношении всех субординированных займов получено заключение Банка России о соответствии условий займа требованиям, установленным п.п.3.1.8.1. Положения № 395-П, и согласие на включение средств займов в состав источников дополнительного капитала Банка.

Прочие заемные средства привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

## 18. Прочие обязательства

	2015	2014
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	17 559	14 668
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение	19 424	21 585

	2015	2014
трудовых обязанностей		
Резервы под обязательства и отчисления	48 308	52 831
Задолженность по хозяйственным операциям	0	18 777
Обязательное страхование вкладов	0	12 947
Прочее	79 172	4 695
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>164 463</b>	<b>125 503</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

### 19. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	2015			2014		
	Обязательства кредитного характера	Прочие	Итого	Обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>24 390</b>	<b>28 441</b>	<b>52 831</b>	<b>19 746</b>	<b>37 699</b>	<b>57 445</b>
Формирование / (восстановление) резерва в отчетном периоде	3 052 150	10 308	3 062 458	4 644	(1 455)	3 189
(Восстановление неиспользованных резервов в отчетном периоде)	(3 028 232)	(14 237)	(3 042 469)	0	0	0
(Использование резерва в отчетном периоде)	0	(24 512)	(24 512)	0	(7 803)	(7 803)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>48 308</b>	<b>0</b>	<b>48 308</b>	<b>24 390</b>	<b>28 441</b>	<b>52 831</b>

### 20. Уставный капитал и эмиссионный доход

	2015	2014
Обыкновенные акции	1 133 338	1 133 338
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>2 108 728</b>	<b>2 108 728</b>

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### 21. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	4 159 524	2 228 867
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 936	17 266
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам -	242 325	224 605

	2015	2014
физическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	122 250	0
Средства в других банках	110 972	260 249
Корреспондентские счета в других банках	20 838	17 696
Средства, размещенные в Банке России	0	1 145
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5 018 845</b>	<b>2 749 828</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	383 777
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>5 018 845</b>	<b>3 133 605</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(1 467 456)	(965 282)
Прочие заемные средства	(223 616)	(25 614)
Срочные депозиты юридических лиц	(216 467)	(205 322)
Текущие (расчетные) счета	(215 621)	(95 185)
Средства, привлеченные от Банка России	(165 519)	(216 370)
Срочные депозиты банков	(81 638)	(9 197)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(71 937)	(127 597)
Выпущенные долговые ценные бумаги - прочие	(54 999)	(54 999)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(2 497 253)</b>	<b>(1 699 566)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(2 497 253)</b>	<b>(1 699 566)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>2 521 592</b>	<b>1 434 039</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	397 476	391 074
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	42 845	35 857
Комиссия по кассовым операциям	39 378	0
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	12 241	21 343
Комиссия за инкассацию	3 443	0
Прочее	2 323	1 771
Комиссия по другим посредническим договорам	306	0
Комиссия за депозитарные услуги	158	0
Комиссия брокера	121	877
Комиссия за копирование и заверение документов клиентов	69	0
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>498 360</b>	<b>450 922</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	(77 062)	(78 222)
Комиссия по другим посредническим договорам	(17 650)	0
Прочее	(7 150)	(4 224)
Комиссия за инкассацию	(6 564)	0
Комиссия по кассовым операциям	(6 407)	0
Комиссия за депозитарные услуги	(1 139)	0
Комиссии по операциям с иностранной валютой	0	(19 684)
Комиссионные сборы за оказание посреднических услуг по терминалам	0	(7 478)
Комиссия за клиринг	0	(6 665)
Бонус клиента за пользование картой (Cash Back)	0	(2 011)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(115 972)</b>	<b>(118 284)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>382 388</b>	<b>332 638</b>

## 23. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Прочее	10 827	113
Доходы от аренды (субаренды)	438	1 800
Доход от выбытия основных средств	62	51
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	0	4 596

	2015	2014
Доходы от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов	0	3 071
Доходы, полученные за техническое обслуживание систем "Клиент-Банк" и "Клиент-Телебанк"	0	1 435
Доходы от списания неустраиваемой кредиторской задолженности	0	507
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>11 327</b>	<b>11 573</b>

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

	2015		2014	
	Предназначенные для продажи	Прочие	Предназначенные для продажи	Прочие
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Российские государственные облигации	0		(65 044)	
Муниципальные облигации	0		(429)	
Облигации российских кредитных организаций	0		(11 940)	
Корпоративные облигации	0		(31 124)	
Облигации иностранных компаний	0		(1 767)	
Векселя	1		(314)	
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	0		(636)	
Производные финансовые инструменты	9 624		0	
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>9 625</b>		<b>(111 254)</b>	

#### 25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2015		2014	
	Предназначенные для продажи	Прочие	Предназначенные для продажи	Прочие
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Производные финансовые инструменты	(1)		0	
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(1)</b>		<b>0</b>	

#### 26. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	2015	2014
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	4 122	2 187
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	0	214
Прочие доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью	14 409	0
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(506)	0
<b>Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости</b>	<b>18 025</b>	<b>2 401</b>

#### 27. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Затраты на персонал	(593 589)	(569 657)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(161 809)	(93 307)
Арендная плата	(147 213)	(153 390)
Расходы по страхованию	(65 028)	(58 543)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(58 354)	(72 951)
Амортизация основных средств	(47 830)	(50 630)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(44 068)	(46 102)
Административные расходы	(15 039)	(13 821)

	2015	2014
Прочие	(3 701)	(6 237)
Реклама и маркетинг	(2 848)	(3 328)
Расходы по размещению терминалов	0	(41 964)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(1 139 479)</b>	<b>(1 109 930)</b>

## 28. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
<b>Требования по налогу на прибыль</b>		
Текущие требования по налогу на прибыль	5 670	3 299
Отложенные требования по налогу на прибыль	116 901	50 077
<b>Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)</b>	<b>122 571</b>	<b>53 376</b>

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 382	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	149 371	126 798
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>150 753</b>	<b>126 798</b>

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

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

	2015	2014
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>484 704</b>	<b>416 621</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(74 039)	(57 495)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(17 176)	(19 372)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(58 222)	(37 590)
Налоговый эффект от положительных разниц	78 734	50 078
Налоговый эффект от непризнаваемых разниц	(41 202)	(18 072)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(111 905)</b>	<b>(82 451)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(157 379)	(59 420)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	45 474	(23 031)
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>23%</b>	<b>20%</b>

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

	2015	Измене-ние	2014
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в других банках	(9 561)	(9 027)	(534)
Кредиты и дебиторская задолженность	(193 204)	(121 293)	(71 911)
в т.ч. Резерв	(193 204)		0
Основные средства	(68 508)	(30 372)	(38 136)
Прочие активы	(32 955)	(26 275)	(6 680)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	10 977	(10 978)

	2015	Измене-ние	2014
Выпущенные долговые ценные бумаги	(190 839)	(184 271)	(6 568)
Прочие заемные средства	(15 993)	18 850	(34 843)
Прочие обязательства	(73 443)	7 293	(80 736)
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>(777 708)</b>	<b>(334 118)</b>	<b>(250 386)</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(155 542)</b>	<b>(105 465)</b>	<b>(50 077)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 472	19 403	4 069
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	184 399	22 606	161 793
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	41 345	40 491	854
Инвестиционная недвижимость	24 874	22 980	1 894
Нематериальные активы	17 018	(2 319)	19 337
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>291 108</b>	<b>103 161</b>	<b>187 947</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>58 222</b>	<b>20 633</b>	<b>37 589</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В таблице ниже представлены суммы соответствующих отложенных налогов, признанные в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	2015	2014
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 223)	0

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	2015	2014
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(89 209)	(89 209)

## 29. Дивиденды

	2015		2014	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	200 601	0	0	0
(Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода)	(200 574)	0	0	0
Запасная строка			0	0
Запасная строка			0	0
Запасная строка			0	0
<b>Дивиденды к выплате на конец отчетного периода</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в</b>	<b>0,18</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

течение отчетного периода	2015		2014	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

### 30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными видами рисков, связанными с проводимыми Банком в отчетном году операциями, являлись кредитный, операционный, риск ликвидности, валютный, процентный, правовой и риск потери деловой репутации. При проведении операций Банк исходил из необходимости диверсификации рисков, в первую очередь рисков, связанных с размещением средств.

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками. В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым он подвержен, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Для организации управления рисками в Банке создан Отдел по управлению рисками, который является независимым подразделением Банка. Отдел по управлению рисками, действуя на основании соответствующих внутренних положений и действующего законодательства, осуществляет мониторинг системы управления и контроля за принимаемыми в Банке рисками, соблюдения структурных лимитов и лимитов концентрации, отчетов о текущих открытых позициях и величине идентифицированных рисков. На основании результатов, полученных в ходе проводимого мониторинга, отдел по управлению рисками осуществляет систематизацию и обобщение полученных данных и предоставляет отчет о функционировании системы управления и контроля за принимаемыми рисками на Правление Банка (на ежемесячной основе) и в Совет директоров (ежеквартально).

Руководство Банка на постоянной основе осуществляет анализ и оценку рисков, связанных с деятельностью Банка, с целью принятия мер по их минимизации.

В соответствии с Положением об организации управления рисками в «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в Банке действует система по управлению рисками.

В Банке функционирует система внутреннего контроля, которая организуется органами управления Банка, уполномоченными Уставом Банка, и служит в целях:

- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих



служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

- обеспечения контроля своевременной идентификации, оценки и принятия мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

#### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Банк принимает на себя кредитный риск, связанный с наличием кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, гарантий, договорных обязательств и портфеля производных финансовых инструментов.

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления реального уровня кредитного риска Банка и определения необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля учитываются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика и информация, полученная во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком, а также с помощью доступных источников информации (СМИ, Интернет и пр.);
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк своевременно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и применяет необходимые методы его регулирования, указанные в кредитной политике Банка;
- оценка риска кредитного портфеля Банка является объективной и точной, т.е. базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации обосновываются аналитическими расчетами;
- четкое определение компетенции коллегиальных органов и должностных лиц Банка при принятии решений;
- ориентирование на централизацию контроля за уровнем кредитного риска на всех этапах бизнес-процесса;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитного риска от подразделений, инициирующих соответствующие операции.

Управление кредитным риском Банка осуществляется при помощи идентификации и оценки данного риска на методологическом и операционном уровнях. Цель реализуемых мер контроля за кредитным риском состоит в том, чтобы обеспечить строгое следование политике и процедурам, принятым в Банке.

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

	2015	2014
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	0	35

	2015	2014
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	0	22 505 183
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	0	5
совокупная задолженность	0	6 844 151
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	0	2
совокупная задолженность	0	725 611
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
число заемщиков	0	25
совокупная задолженность	0	13 072 741
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
число заемщиков	0	4
совокупная задолженность	0	1 862 680

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

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

	2015	2014
<b>Финансовые активы</b>		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	6 622 823	7 153 906
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4 069
Средства в других банках	818 889	798 019
Кредиты и дебиторская задолженность	25 684 993	19 148 962
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	2 597 465	3 227 368
Прочие активы	1 576	9 155
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>35 725 746</b>	<b>30 341 479</b>

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

*Страновой риск*

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

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

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской

Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

2014

2015

	2014			2015				
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	10 890 733	463 821	0	11 354 554	9 001 371	1 102 460	0	10 103 831
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	218 880	0	0	218 880	286 042	0	0	286 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 472	0	0	23 472	4 069	0	0	4 069
Средства в других банках	805 536	0	13 353	818 889	798 019	0	0	798 019
Кредиты и дебиторская задолженность	25 678 721	0	6 272	25 684 993	19 148 884	0	78	19 148 962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 138 705	55	0	3 138 760	3 792 523	55	0	3 792 578
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	987 912	0	0	987 912	934 478	0	0	934 478
Инвестиционная недвижимость	96 074	0	0	96 074	19 695	0	0	19 695
Основные средства	468 713	0	0	468 713	516 000	0	0	516 000
Нематериальные активы	18 603	0	0	18 603	21 385	0	0	21 385
Налоговый актив	122 571	0	0	122 571	53 376	0	0	53 376
Прочие активы	211 829	76	25	211 930	162 371	325	0	162 696
<b>Итого активов</b>	<b>42 661 749</b>	<b>463 952</b>	<b>19 650</b>	<b>43 145 351</b>	<b>34 738 213</b>	<b>1 102 840</b>	<b>78</b>	<b>35 841 131</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	3 383 793	0	0	3 383 793	2 023 278	0	0	2 023 278
Средства клиентов	30 820 100	64 325	1 533 100	32 417 525	25 214 449	17 461	1 218 274	26 450 184
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0	0	1	10 978	0	0	10 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	1 310 773	1 310 773	1 856 169	0	0	1 856 169
Прочие заемные средства	1 644 017	205	1 005 605	2 649 827	2 171 809	206	375 985	2 548 000
Прочие обязательства	163 227	0	1 236	164 463	123 673	1 812	18	125 503
Налоговое обязательство	150 753	0	0	150 753	126 798	0	0	126 798
<b>Итого обязательств</b>	<b>36 161 891</b>	<b>64 530</b>	<b>3 850 714</b>	<b>40 077 135</b>	<b>31 527 154</b>	<b>19 479</b>	<b>1 594 277</b>	<b>33 140 910</b>

	2015			2014				
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Чистая балансовая ПОЗИЦИЯ	6 499 858	399 422	(3 831 064)	3 068 216	3 211 059	1 083 361	(1 594 199)	2 700 221

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы быть способным оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка. В случае возникновения ситуации, когда ресурсы (материально-технические, людские и т.п.) Банка ограничены, поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения банком своих обязательств и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент Банка.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

В рамках использования нормативного подхода для анализа и оценки риска потери ликвидности, Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;

- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	2015	2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	169,4%	59,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	191,9%	100,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	14,1%	32,9%

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

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

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	2015	2014
До востребования и менее 1 месяца	1 601 008	2 226 493
От 1 до 3 месяцев	8 107 678	1 892 570
От 3 до 6 месяцев	2 489 314	1 664 544
От 6 до 12 месяцев	7 012 091	4 998 210
От 1 года до 5 лет	830 033	708 835
Более 5 лет	2 856	924
<b>Итого</b>	<b>20 042 980</b>	<b>11 491 576</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	3 395 506	0	0	0	0	3 395 506	3 383 793
Средства клиентов							
- частных лиц	18 765 873	X	X	X	X	18 765 873	19 159 028
- корпоративных клиентов и ИП	9 943 685	771 185	441 400	1 132 760	1 125 043	13 414 073	13 258 497
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 327	599 144	40 138	448 204	188 245	1 381 058	1 310 773
Субординированные займы	0	50 736	78 160	153 655	1 130 205	5 426 214	2 617 198
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	95 926	18 941	0	0	0	114 867	114 867
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	1	0	0	0	0	1	
Условные обязательства кредитного характера							
Финансовые гарантии выданные	1 608 506	0	0	0	0	1 608 506	
Неиспользованные кредитные линии	4 014 179	0	0	0	0	4 014 179	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>37 929 003</b>	<b>1 440 006</b>	<b>559 698</b>	<b>1 734 619</b>	<b>2 443 493</b>	<b>48 120 277</b>	



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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	2 035 544	0	0	0	0	0	2 035 544	2 023 278
Средства клиентов								
- частных лиц	10 736 191	X	X	X	X	X	10 736 191	10 808 307
- корпоративных клиентов и ИП	12 987 426	577 657	399 208	1 795 201	3 950	0	15 763 442	15 641 877
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 640	553 719	16 456	69 426	1 286 332	0	2 032 573	1 856 169
Субординированный долг	0	50 178	50 736	124 858	1 155 642	4 067 895	5 449 309	2 506 245
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	117 747	14 668	0	0	0	0	132 415	132 415
<b>Производные финансовые обязательства</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								10 978
(Поступления)	(566 483)	0	0	0	0	0	(566 483)	
Выбытия	577 461	0	0	0	0	0	577 461	
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>								
Финансовые гарантии выданные	1 481 608	0	0	0	0	0	1 481 608	
Неиспользованные кредитные линии	4 943 969	0	0	0	0	0	4 943 969	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>32 420 103</b>	<b>1 196 222</b>	<b>466 400</b>	<b>1 989 485</b>	<b>2 445 924</b>	<b>4 067 895</b>	<b>42 586 029</b>	<b>32 979 269</b>

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

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

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

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

	2015	2014
До востребования и менее 1 месяца	0	0
От 1 до 6 месяцев	478 755	309 035
От 6 до 12 месяцев	541 240	232 078
От 1 года до 5 лет	1 556 463	2 331 506
Более 5 лет	562 247	919 904
Без срока погашения	0	0
<b>Итого</b>	<b>3 138 705</b>	<b>3 792 523</b>

Денежные потоки по легко реализуемым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

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

- Переплата по налогу на прибыль будет возвращена Банку путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Указанная переплата была отражена в таблице ниже исходя из прогнозов величины налоговой базы за следующие налоговые периоды и с учетом принципа осторожности следующим образом:

	2015	2014
Сумма переплаты по налогу на прибыль	5 670	3 299
Столбец таблицы, в котором отражена переплата	от 1 года до 5 лет	от 6 до 12 месяцев

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

Активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	11 354 554	0	0	0	0	0	0	11 354 554
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	218 880	0	218 880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 472	0	0	0	0	0	0	23 472
Средства в других банках	818 889	0	0	0	0	0	0	818 889
Кредиты и дебиторская задолженность	25 666 117	1 469	825	10 974	0	0	5 608	25 684 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 138 705	0	0	0	0	55	0	3 138 760
Финансовые активы, удерживаемые до погашения/Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	633 300	354 612	0	0	0	0	0	987 912
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	96 074	0	96 074
Основные средства	0	0	0	0	0	468 713	0	468 713
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	18 603	0	18 603
Налоговый актив	0	0	0	5 670	0	116 901	0	122 571
Прочие активы	209 492	2 438	0	0	0	0	0	211 930
<b>Итого активов</b>	<b>41 844 529</b>	<b>358 519</b>	<b>825</b>	<b>16 644</b>	<b>0</b>	<b>919 226</b>	<b>5 608</b>	<b>43 145 351</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	3 383 793	0	0	0	0	0	0	3 383 793
Средства клиентов	11 442 910	11 402 499	7 706 799	1 863 567	1 750	0	0	32 417 525
- в том числе срочные депозиты частных лиц	597 206	10 224 501	6 664 410	758 031	1 750	0	0	18 245 898
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0	0	0	0	0	0	1
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 327	616 263	411 059	178 124	0	0	0	1 310 773
Прочие заемные средства	16 635	2 110	6 062	0	2 609 027	15 993	0	2 649 827
Прочие обязательства	116 155	0	0	0	0	48 308	0	164 463

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Налоговое обязательство	0	1 382	0	0	0	149 371	0	150 753
Итого обязательств	15 064 821	12 022 254	8 123 920	2 041 691	2 610 777	213 672	0	40 077 135
Чистый разрыв ликвидности	26 779 708	(11 663 735)	(8 123 095)	(2 025 047)	(2 610 777)	705 554	5 608	3 068 216
Совокупный разрыв ликвидности	26 779 708	15 115 973	6 992 878	4 967 831	2 357 054	3 062 608	3 068 216	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	10 103 831	0	0	0	0	0	0	10 103 831
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	286 042	0	286 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 069	0	0	0	0	0	0	4 069
Средства в других банках	239 916	558 103	0	0	0	0	0	798 019
Кредиты и дебиторская задолженность	1 167 873	10 574 623	3 437 701	2 857 179	988 812	0	122 774	19 148 962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 792 523	0	0	0	0	55	0	3 792 578
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	934 478	0	0	0	934 478
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	19 695	0	19 695
Основные средства	0	0	0	0	0	516 000	0	516 000
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	21 385	0	21 385
Налоговый актив	0	0	3 299	0	0	50 077	0	53 376
Прочие активы	160 163	2 533	0	0	0	0	0	162 696
<b>Итого активов</b>	<b>15 468 375</b>	<b>11 135 259</b>	<b>3 441 000</b>	<b>3 791 657</b>	<b>988 812</b>	<b>893 254</b>	<b>122 774</b>	<b>35 841 131</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	2 023 278	0	0	0	0	0	0	2 023 278
Средства клиентов	15 147 901	4 170 960	6 437 115	693 560	648	0	0	26 450 184
- в том числе срочные депозиты частных лиц	1 064 465	3 248 467	4 704 144	689 955	648	0	0	9 707 679
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 978	0	0	0	0	0	0	10 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 238	562 469	64 422	1 127 040	0	0	0	1 856 169
Прочие заемные средства	6 912	96 441	115 071	822 146	1 472 587	34 843	0	2 548 000
Прочие обязательства	72 672	0	0	0	0	52 831	0	125 503
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	126 798	0	126 798
<b>Итого обязательства</b>	<b>17 363 979</b>	<b>4 829 870</b>	<b>6 616 608</b>	<b>2 642 746</b>	<b>1 473 235</b>	<b>214 472</b>	<b>0</b>	<b>33 140 910</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(1 895 604)</b>	<b>6 305 389</b>	<b>(3 175 608)</b>	<b>1 148 911</b>	<b>(484 423)</b>	<b>678 782</b>	<b>122 774</b>	<b>2 700 221</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(1 895 604)</b>	<b>4 409 785</b>	<b>1 234 177</b>	<b>2 383 088</b>	<b>1 898 665</b>	<b>2 577 447</b>	<b>2 700 221</b>	

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### *Рыночный риск*

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

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

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

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска на основе анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Оценивая сроки погашения финансовых инструментов и распределяя финансовые инструменты по временным интервалам и категориям Банк ежедневно производит расчет текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов.

Основной задачей системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

#### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Для своевременного и эффективного управления валютным риском Банком использовались методы оперативной оценки и контроля уровня валютного риска, методы хеджирования, регулярно проводилось стресс-тестирование валютного риска.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

2015

2014

	2015	2014
в долларах США	4,9987%	7,8063%
в евро	-0,1512%	0,0315%
в швейцарских франках	0,0874%	0,0136%
в фунтах стерлингов	0,0809%	0,0701%
балансирующая позиция в российских рублях	-5,0159%	-7,9215%

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

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

2014

2014

	Доллары				Всего	Доллары				Всего
	Рубли	США	Евро	Прочие		Рубли	США	Евро	Прочие	
<b>Монетарные активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	5 169 113	4 094 618	2 077 830	12 993	11 354 554	4 421 841	4 306 408	1 368 624	6 958	10 103 831
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	218 880	0	0	0	218 880	286 042	0	0	0	286 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	23 472	0	0	23 472	0	0	0	0	0
Средства в других банках	745 638	134	73 117	0	818 889	741 755	56 264	0	0	798 019
Кредиты и дебиторская задолженность	25 095 122	424 970	164 901	0	25 684 993	18 386 983	571 435	190 544	0	19 148 962
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	2 119 890	1 018 870	0	0	3 138 760	3 629 515	163 063	0	0	3 792 578
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	987 912	0	0	0	987 912	934 478	0	0	0	934 478
Налоговый актив	122 571	0	0	0	122 571	53 376	0	0	0	53 376
Прочие монетарные активы	1 500	76	0	0	1 576	11 363	325	0	0	11 688
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>34 460 626</b>	<b>5 562 140</b>	<b>2 315 848</b>	<b>12 993</b>	<b>42 351 607</b>	<b>28 465 353</b>	<b>5 097 495</b>	<b>1 559 168</b>	<b>6 958</b>	<b>35 128 974</b>
<b>Монетарные обязательства</b>										
Средства других банков	3 383 793	0	0	0	3 383 793	2 023 278	0	0	0	2 023 278
Средства клиентов	22 396 958	7 743 962	2 273 277	3 328	32 417 525	20 519 322	4 377 894	1 550 484	2 484	26 450 184
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	545 508	712 480	52 785	0	1 310 773	1 302 942	546 124	7 103	0	1 856 169
Прочие заемные средства	2 159 759	489 138	931	-1	2 649 827	2 168 504	379 016	480	0	2 548 000
Прочие монетарные обязательства	114 924	993	238	0	116 155	70 845	1 334	493	0	72 672
Налоговое обязательство	150 753	0	0	0	150 753	126 798	0	0	0	126 798
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>28 751 695</b>	<b>8 946 573</b>	<b>2 327 232</b>	<b>3 327</b>	<b>40 028 827</b>	<b>26 211 689</b>	<b>5 304 368</b>	<b>1 558 560</b>	<b>2 484</b>	<b>33 077 101</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>5 708 931</b>	<b>(3 384 433)</b>	<b>(11 384)</b>	<b>9 666</b>	<b>2 322 780</b>	<b>2 253 664</b>	<b>(206 873)</b>	<b>608</b>	<b>4 474</b>	<b>2 051 873</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов (базисный актив - валюта)</b>	<b>(3 498 615)</b>	<b>3 497 898</b>	<b>717</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(474 388)</b>	<b>471 108</b>	<b>3 280</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



	2015				2014					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов (базисный актив - валюта)	2 210 316	113 465	(10 667)	9 666	2 322 780	1 779 276	264 235	3 888	4 474	2 051 873
Обязательства кредитного характера	5 532 656	24 965	27 790	0	5 585 411	6 243 899	89 359	58 850	8 928	6 401 036

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

	2015	2014
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(338 443)	(20 687)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 138)	61
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	967	447

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

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

	2015	2014
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	11 346	26 423
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 067)	389
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	967	447

#### **Риск процентной ставки**

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

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

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки компенсируется следующим:

- договоры на привлечение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- договоры на размещение денежных средств предполагают изменение процентной ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка;

- часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

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

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

## Средние процентные ставки

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

	2015				2014			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X	X	X	X	X
Средства в других банках	11,4%	0,0%	0,0%	X	9,2%	X	X	X
Кредиты								
- корпоративные клиенты и ИП	21,0%	X	8,3%	X	14,4%	11,6%	8,0%	X
- частные лица	16,9%	9,1%	1,0%	X	14,5%	6,6%	10,0%	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,9%	5,1%	X	X	8,5%	6,4%	X	X
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения/Долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,9%	X	X	X	6,9%	X	X	X
<b>Процентные обязательства</b>								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	10,0%	X	X	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	11,0%	X	X	X	17,0%	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	9,2%	4,2%	5,6%	X	9,6%	4,9%	4,7%	X
- срочные депозиты частных лиц	15,6%	5,5%	5,1%	X	14,4%	4,2%	3,9%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,9%	10,7%	12,1%	X	11,1%	4,0%	2,0%	X
Субординированные займы	12,0%	4,6%	X	X	12,5%	5,0%	X	X

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

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

	2015	2014
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(111 062)	(28 304)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	111 062	28 304

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

	2015		2014	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	56 946	0	98 172
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	(56 429)	0	(99 797)

**Прочий ценовой риск**

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

**Операционный риск**

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

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

6. Ведение базы реализованных событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

#### Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его

подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

#### *Стратегический риск*

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Управление стратегическим риском осуществляется для:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного контроля за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

#### *Риск потери деловой репутации*

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликтов интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- необходимость Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной

противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

*Риск потери деловой репутации*

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликтов интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- необходимость Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

### 31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

	Допустимое значение	2015	2014
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 5%	7,6%	7,2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 5,5%	7,6%	7,2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 10%	16,4%	17,6%

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

### 32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения



экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

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

	2015	2014
Менее 1 года	154 323	152 783
От 1 до 5 лет	372 482	214 336
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>526 805</b>	<b>367 119</b>

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	2015	2014
Менее 1 года	0	4 852
От 1 до 5 лет	0	10 835
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>0</b>	<b>15 687</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	4 014 179	4 943 969
Гарантии выданные	1 608 506	1 481 608
Резерв по обязательствам кредитного характера	(48 308)	(24 541)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>5 574 377</b>	<b>6 401 036</b>

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

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок,

валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

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

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка долларов США за рубли	0	0	0,0000	0	0
- покупка евро за рубли	0	0	0,0000	0	0
- покупка рублей за доллар США	0	0	0,0000	0	0
- покупка рублей за евро	0	0	0,0000	0	0
- покупка долларов США за евро	0	0	0,0000	0	0
- покупка евро за доллары США	0	0	0,0000	0	0
- прочие	3 475 150	3 499 014	-	23 472	1
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>3 475 150</b>	<b>3 499 014</b>	<b>-</b>	<b>23 472</b>	<b>1</b>

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

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>					
- покупка долларов США за рубли	579 819	568 997	57,3291	102	10 923
- покупка евро за рубли	3 335	3 280	69,4702	0	55
- покупка рублей за доллар США	101 857	97 890	58,5411	3 967	0
<b>Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения</b>	<b>685 011</b>	<b>670 167</b>	<b>-</b>	<b>4 069</b>	<b>10 978</b>

Информация о прибылях и убытках, полученных Банком по операциям с производными финансовыми инструментами, представлена в Примечаниях 24 и 25.

#### **Заложенные активы.**

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

2015

2014

	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 596 138	1 761 003	1 142 343	1 090 662
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	986 886	669 421	933 507	932 616
<b>Итого</b>	<b>3 583 024</b>	<b>2 430 424</b>	<b>2 075 850</b>	<b>2 023 278</b>

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

#### *Активы, находящиеся на хранении.*

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

	Номинальная стоимость	
	2015	2014
Акции предприятий	0	1 374 228
ГКО клиентов, находящиеся на счетах в НДЦ	0	500 000
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	0	730

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

### **33. Справедливая стоимость активов и обязательств**

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

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

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

	2015			2014			Всего	Уровень 3	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3							
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	0	23 472		0	4 069		23 472	0	4 069	0	4 069	0	4 069
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		(1)		0	(10 978)		(1)	0	(10 978)	0	(10 978)	0	(10 978)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	542 567			3 792 523	0		542 567	0	0	0	0	0	3 792 523
Инвестиционная недвижимость			96 074	0	0		96 074	0	0	0	19 695	0	19 695
Основные средства			405 472	0	0		405 472	0	0	0	413 534	0	413 534

### Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

	2015 год		2014 год	
	от	до	от	до
Векселя учтенные	11,9%		9,4% - 9,6%	
Кредиты юридических лиц	1,51% - 25,53%		8% - 36%	
Кредиты физических лиц	8,27% - 35,98%		8% - 73%	

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

	2015 год		2014 год	
	от	до	от	до
Срочные депозиты других банков	10%		-	
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	11%		17%	
Срочные средства клиентов - юридических лиц	1% - 14,78%		3% - 19,49%	
Срочные средства клиентов - физических лиц	1% - 30%		1% - 21,94%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,96% - 34%		2% - 25,43%	
Субординированные кредиты и депозиты	4,61% - 12,29%		5% - 13,1%	

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

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

Информация о справедливой стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в таблице:

	2015	2014
Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения	989 569	938 172

### 34. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры/Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении АКТИВЫ</b>										
Кредиты и дебиторская задолженность										
- в российских рублях:										
основной долг	829	14,98%	15 665	15,06%	0	X	2 229 962	17,69%	2 246 456	
резерв под обесценение	(8)		(26)		0		(67 324)		(67 358)	
- в евро:										
основной долг	0	X	320	16,88%	0	X	2 448	15,47%	2 768	
резерв под обесценение	0		(6)		0		(57)		(63)	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства клиентов										
Текущие счета	35 474	0,21%	3 276	0,00%	0	X	377 246	0,49%	415 996	
Срочные депозиты										
- в российских рублях	498 146	16,87%	14 947	12,13%	0	X	500	13,00%	513 593	
- в долларах США	546 578	4,84%	17 455	5,82%	0	X	248 854	5,50%	812 887	
- в евро	140 961	5,27%	748	2,67%	0	X	0	X	141 709	
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>										
Неиспользованные кредитные линии	9 500		9 515		3 076		38 152		60 243	
Гарантии выданные	0		0		0		255 485		255 485	
<b>Прибыль или убыток</b>										
Процентные доходы	565		2 219		1 349		290 930		295 063	
Процентные расходы	(77 589)		(3 519)		(1 094)		(18 565)		(100 767)	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	(8)		(25)		0		62 432		62 399	
кредитного портфеля										
Комиссионные доходы	535		76		40		1 917		2 568	

	Акционеры/Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка
Прочие доходы	7 318		15		229		562		8 124	
Прочие расходы	(5 345)		(750)		(52)		(6 638)		(12 785)	



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

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка
<b>Отчет о финансовом положении</b>								
<b>АКТИВЫ</b>								
Кредиты и дебиторская задолженность								
- в российских рублях:								
основной долг	2	16,00%	16 061	13,80%	1 835 612	13,35%	1 851 675	
резерв под обесценение	0		(7)		(109 512)		(109 519)	
- в долларах США:								
основной долг	0	X	0	X	43 445	12,00%	43 445	
резерв под обесценение	0		0		(749)		(749)	
- в евро:								
основной долг	0	X	0	X	167 196	8,00%	167 196	
резерв под обесценение	0		0		(19 552)		(19 552)	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов								
Текущие счета	55 209	0,12%	9 389	0,01%	199 482	0,47%	264 080	
Срочные депозиты								
- в российских рублях	348 090	19,02%	12 267	16,58%	24 185	13,03%	384 542	
- в долларах США	22 966	4,62%	37 423	5,26%	985 855	5,41%	1 046 244	
- в евро	74 144	5,43%	0	X	212 137	5,25%	286 281	
<b>Прибыль или убыток</b>								
Процентные доходы	11		1 424		251 986		253 420	
Процентные расходы	(80 301)		(4 766)		(66 258)		(151 326)	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		(7)		(91 851)		(91 858)	
Комиссионные доходы	319		250		8 230		8 799	
Прочие доходы	2 179		431		2 373		4 983	
Прочие расходы	(106)		(648)		(2 325)		(3 079)	
Вознаграждение сотрудникам	0		(51 159)		0		(51 159)	

### 35. События после отчетной даты

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

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

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

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

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

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

Заместитель Председателя Правления



*(Handwritten signature)*

(Малярская М.В.)

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*

(Баланова Э.А.)

Финансовая отчетность утверждена «29» апреля 2016 г.