

**Публичное акционерное общество  
“Плюс Банк”**

**Финансовая отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2015 года  
и за 2015 год**

## Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	7
Отчет об изменениях капитала .....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Примечания к финансовой отчетности:	
1. Введение .....	11
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	12
3. Основные положения учетной политики .....	15
4. Денежные средства и их эквиваленты .....	26
5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	26
6. Счета и депозиты в банках.....	27
7. Кредиты, выданные клиентам .....	28
8. Активы, удерживаемые для продажи .....	36
9. Инвестиционная собственность .....	36
10. Основные средства и нематериальные активы .....	37
11. Прочие активы .....	38
12. Счета и депозиты банков .....	38
13. Текущие счета и депозиты клиентов .....	38
14. Субординированные займы .....	39
15. Прочие обязательства .....	39
16. Акционерный и дополнительный капитал .....	39
17. Процентные доходы и процентные расходы.....	41
18. Комиссионные доходы и комиссионные расходы.....	41
19. Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	41
20. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	42
21. Прочие доходы.....	42
22. Резервы под обесценение .....	42
23. Расходы на персонал .....	42
24. Прочие общехозяйственные и административные расходы.....	43
25. Расход по налогу на прибыль .....	43
26. Управление рисками.....	44
27. Управление капиталом .....	64
28. Условные обязательства кредитного характера.....	65
29. Операционная аренда .....	66
30. Условные обязательства.....	66
31. Операции со связанными сторонами .....	68
32. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	70



Акционерное общество "КПМГ"  
123317 Россия, Москва  
Пресненская набережная, 10

Телефон +7 (495) 937 4477  
Факс +7 (495) 937 4400/99  
Internet www.kpmg.ru

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества "Плюс Банк"

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Плюс Банк" (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудиторов*

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

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

### *Мнение*

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

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество "Плюс Банк".

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 4 марта 1994 года № 1189.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Омской области № 1025500000624 от 27 августа 2002 года. Свидетельство серии 55 № 001837055.

Место нахождения аудируемого лица: 109004, Россия, город Москва, Известковый переулок, дом 7, строение 1.

Независимый аудитор: АО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

### *Важные обстоятельства*

Мы обращаем внимание на тот факт, что представленные сравнительные показатели, за исключением корректировок, описанных в Примечании 2 к финансовой отчетности, основаны на финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на указанную дату, аудит которой был проведен другими аудиторами, чье заключение от 15 апреля 2015 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности. В рамках проводимого нами аудита финансовой отчетности за 2015 год, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в Примечании 2 к финансовой отчетности, которые были применены для пересчета показателей финансовой отчетности за 2014 год. По нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении финансовой отчетности Банка за 2014 год, за исключением процедур в отношении указанных корректировок и, соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении финансовой отчетности за 2014 в целом. Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства.

### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

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

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Кузнецов А.А.

Заместитель директора (доверенность от 16 марта 2015 года № 30/15)

АО «КПМГ»

15 марта 2016 года


Москва, Российская Федерация

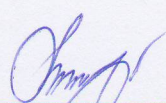




	При- мечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)	2013 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4	2 790 202	2 963 864	2 306 502
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5	762 222	5 751	864 615
Счета и депозиты в банках	6	132 221	416 821	117 489
Кредиты, выданные клиентам	7	18 536 400	10 164 805	9 219 690
Активы, удерживаемые для продажи	8	710 090	402 546	333 187
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	44 414	46 799
Инвестиционная собственность	9	630 094	633 471	619 028
Основные средства и нематериальные активы	10	575 700	330 719	337 099
Отложенные налоговые активы	25	81 037	32 600	-
Прочие активы	11	224 844	135 966	76 209
<b>Всего активов</b>		<b>24 442 810</b>	<b>15 130 957</b>	<b>13 920 618</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	12	59 840	87 711	114 887
Текущие счета и депозиты клиентов	13	20 424 843	12 259 855	11 050 237
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	517 674	670 382
Субординированные займы	14	2 080 428	619 910	468 649
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		48 808	-	-
Отложенные налоговые обязательства	25	-	-	55 739
Прочие обязательства	15	227 456	126 716	59 996
<b>Всего обязательств</b>		<b>22 841 375</b>	<b>13 611 866</b>	<b>12 419 890</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акционерный капитал	16	876 767	876 767	876 767
Эмиссионный доход		411 079	411 079	411 079
Дополнительный капитал (Накопленные убытки)	16	316 684	-	-
нераспределенная прибыль		(3 095)	231 245	212 882
<b>Всего капитала</b>		<b>1 601 435</b>	<b>1 519 091</b>	<b>1 500 728</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>24 442 810</b>	<b>15 130 957</b>	<b>13 920 618</b>

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 15 марта 2016 года и подписана от его имени:

  
Председатель Правления  
Полужков О.Е.

  
Главный бухгалтер  
Винокурова О.Б.

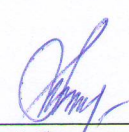
Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



		2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
Примечания			
Процентные доходы	17	3 173 574	2 360 362
Процентные расходы	17	(2 167 564)	(1 103 897)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 006 010</b>	<b>1 256 465</b>
Комиссионные доходы	18	1 306 705	477 759
Комиссионные расходы	18	(224 185)	(95 687)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>1 082 520</b>	<b>382 072</b>
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19	(23 451)	16 924
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	20	206 991	89 574
Убыток, возникающий при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам		(34 001)	-
Прочие доходы	21	64 497	70 535
<b>Операционные доходы</b>		<b>214 036</b>	<b>177 033</b>
Резервы под обесценение	22	(949 759)	(466 484)
Расходы на персонал	23	(859 937)	(778 747)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	24	(775 273)	(551 393)
<b>(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>(282 403)</b>	<b>18 946</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	25	48 063	(583)
<b>(Убыток) прибыль за год</b>		<b>(234 340)</b>	<b>18 363</b>
<b>Всего совокупного (расхода) дохода за год</b>		<b>(234 340)</b>	<b>18 363</b>

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 15 марта 2016 года и подписана от его имени:

  
Председатель Правления  
Полуэктв О.Е.

  
Главный бухгалтер  
Винокурова О.Б.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года (ранее представленные данные)</b>	<b>876 767</b>	<b>411 079</b>	<b>-</b>	<b>269 987</b>	<b>1 557 833</b>
Исправление ошибок предыдущих периодов	-	-	-	(57 105)	(57 105)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года (пересмотренные данные)</b>	<b>876 767</b>	<b>411 079</b>	<b>-</b>	<b>212 882</b>	<b>1 500 728</b>
<b>Совокупный доход</b>					
Прибыль за год (пересмотренные данные)	-	-	-	18 363	18 363
<b>Всего совокупного дохода (пересмотренные данные)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 363</b>	<b>18 363</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года (пересмотренные данные)</b>	<b>876 767</b>	<b>411 079</b>	<b>-</b>	<b>231 245</b>	<b>1 519 091</b>
<b>Совокупный расход</b>					
Убыток за год	-	-	-	(234 340)	(234 340)
<b>Всего совокупного расхода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(234 340)</b>	<b>(234 340)</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Дополнительное финансирование от акционеров за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 38 392 тыс. рублей и текущего налога в сумме 40 779 тыс. рублей (см. Примечание 16)	-	-	316 684	-	316 684
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>876 767</b>	<b>411 079</b>	<b>316 684</b>	<b>(3 095)</b>	<b>1 601 435</b>

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 15 марта 2016 года и подписана от его имени:

Председатель Правления  
Полуэктов О.Е.

Главный бухгалтер  
Винокурова О.Б.

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



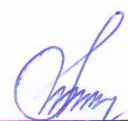
Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	3 178 134	2 438 197
Процентные расходы выплаченные	(2 176 405)	(1 100 153)
Комиссионные доходы полученные	1 244 162	477 759
Комиссионные расходы выплаченные	(199 315)	(95 687)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 088	28 225
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	429 338	23 712
Прочие доходы полученные	64 497	70 535
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(1 581 596)	(1 251 090)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(691 603)	846 292
Счета и депозиты в банках	260 985	(445 830)
Кредиты, выданные клиентам	(9 622 016)	(947 034)
Прочие активы	13 426	(59 760)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	(28 261)	(11 084)
Текущие счета и депозиты клиентов	7 968 838	896 772
Прочие обязательства	66 579	(12 115)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	(1 072 149)	858 739
Налог на прибыль возмещенный (уплаченный)	13 676	(86 537)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	(1 058 473)	772 202

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от реализации активов, удерживаемых для продажи	6 605	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(51 576)	(38 508)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	4 847	8 737
Поступления от реализации инвестиционной собственности	7 037	-
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(33 087)</b>	<b>(29 771)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Увеличение дополнительного капитала	203 898	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	34 817	831 065
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(620 716)	(1 183 294)
Субординированные займы	1 080 085	(119 185)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>698 084</b>	<b>(471 414)</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(393 476)</b>	<b>271 017</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	219 814	386 345
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	2 963 864	2 306 502
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	2 790 202	2 963 864

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 15 марта 2016 года и подписана от его имени:

  
Председатель Правления  
Полуэктор О.Б.

  
Главный бухгалтер  
Винокурова О.Б.

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



## 1. Введение

### Организационная структура и деятельность

Публичное акционерное общество «Плюс Банк» (далее – «Банк») был основан как Коммерческий паевой банк «Омский» по Уставу 14 декабря 1990 года. 26 ноября 1999 года Банк был переименован в ОАО «Омск-Банк», а 25 ноября 2010 года на основании решения внеочередного общего собрания акционеров наименование было изменено на ОАО «Плюс Банк». В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона № 99-ФЗ от 5 мая 2014 года «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» изменено наименование Банка. С 17 сентября 2015 года новое полное фирменное наименование Публичное акционерное общество «Плюс Банк».

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется в соответствии с лицензией № 1189 от 12 августа 2014 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении кредитов и гарантий.

Местонахождение Банка: 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 млн. рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года более чем 5% обыкновенных выпущенных акций владели следующие акционеры:

	31 декабря 2015 года, %	31 декабря 2014 года, %
АО «Цеснабанк»	67,38	19,97
Линекс Глобал СЭЗ	14,69	19,91
Парфенов Алексей Александрович	-	19,28
HARBORLITE INVEST LIMITED	-	16,00
Ахтямов Мавлит Калимович	15,94	15,94
Прочие	1,99	8,90
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

12 января 2016 года АО «Цеснабанк» увеличил долю в уставном капитале Банка до 84%.

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Недавний конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

## **2. Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

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, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.



Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части комиссионного вознаграждения по агентским договорам со страховыми компаниями - Примечание 3;
- в части обесценения кредитов - Примечание 7;
- в части оценки инвестиционной собственности – Примечание 9;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 32.

#### **Изменение учетной политики и порядка представления данных, исправление ошибок предыдущих периодов**

При подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года руководство выявило отдельные корректировки, относящиеся к признанию процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, классификации и оценке объектов инвестиционной собственности и активов, удерживаемых для продажи, признанию нематериальных активов и оценке обесценения счетов и депозитов в банках за отчетные периоды, предшествующие 1 января 2015 года. В 2015 году руководство пересмотрело сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года с целью корректного признания обнаруженных ошибок и изменений учетной политики следующим образом.

(1) С целью соответствия учетной политике материнского предприятия АО «Цеснабанк» Банк внес изменения в учетную политику в отношении классификации средств на корреспондентских и депозитных счетах в других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее 90 дней с даты размещения в качестве эквивалентов денежных средств. В результате изменения учетной политики движение денежных средств по операционной деятельности за 2014 год уменьшилось на 251 312 тыс. рублей.

(2) При оценке обесценения счетов и депозитов в банках по состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не учел корректирующие события, произошедшие после отчетной даты до даты подписания финансовой отчетности за 2014 год. Сумма резерва под обесценение счетов и депозитов в банках была занижена по состоянию на 31 декабря 2014 года на 146 498 тыс. рублей.

(3) При подготовке финансовой отчетности за 2014 год и за 2013 год Банк некорректно учел амортизированную стоимость кредитов с учетом эффективной процентной ставки, в результате чего стоимость кредитов, выданных клиентам, была завышена по состоянию на 31 декабря 2014 года на 74 347 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 38 658 тыс. рублей).

(4) При подготовке финансовой отчетности за 2014 год Банк некорректно учитывал начисленные проценты по обесцененным кредитам, что привело к завышению процентного дохода и завышению резерва под обесценение в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в 2014 году на сумму 60 699 тыс. рублей.

(5) В момент первоначального признания изъятого обеспечения по кредитам, выданным клиентам, Банк некорректно классифицировал и оценил отдельные объекты имущества в соответствии с требованиями МСФО в категории основных средств, активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной собственности. При подготовке финансовой отчетности за 2015 год Банк произвел соответствующие необходимые реклассификации сравнительных данных по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, указанные в таблице ниже, и признал восстановление резерва под обесценение активов, удерживаемых для продажи, в 2014 году в сумме 37 106 тыс. рублей.

(6) Банк не капитализировал затраты, непосредственно связанные с выпуском идентифицируемого уникального программного обеспечения, контролируемого Банком, и не признавал в финансовой отчетности нематериальные активы, что привело к искажениям в финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и более ранние периоды. Банк признал в своей финансовой отчетности ретроспективно данные нематериальные активы.

(7) В 2014 году по договорам цессии Банк уступил права требования по обесцененным кредитам, выданным физическим лицам. Банк некорректно учел финансовый результат в отношении данных сделок, что привело к завышению прочих общехозяйственных и административных расходов и занижению резервов под обесценение в сумме 93 320 тыс. рублей.

(8) Банк обнаружил ошибки в расчете отложенного налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2013 года. Банк внес необходимые исправления в расчет отложенного налога на прибыль и признал отложенное налоговое обязательство в сумме 55 739 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2014 года были пересчитаны с учетом влияния на отложенный налог корректировок, описанных выше.

тыс. рублей	31 декабря 2014 года (ранее представленные данные)	Корректировки	31 декабря 2014 года (пересмотренные данные)
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
Денежные средства и их эквиваленты (1)	1 553 579	1 410 285	2 963 864
Счета и депозиты в банках (1,2)	1 973 618	(1 556 797)	416 821
Кредиты, выданные клиентам (3)	10 239 152	(74 347)	10 164 805
Инвестиционная собственность (5)	483 473	149 998	633 471
Активы, удерживаемые для продажи (5)	515 438	(112 892)	402 546
Основные средства и нематериальные активы (5,6)	278 453	52 266	330 719
Отложенные налоговые активы (8)	6 303	26 297	32 600
Нераспределенная прибыль	336 435	(105 190)	231 245

тыс. рублей	31 декабря 2013 года (ранее представленные данные)	Корректировки	31 декабря 2013 года (пересмотренные данные)
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
Денежные средства и их эквиваленты (1)	1 147 529	1 158 973	2 306 502
Счета и депозиты в банках (1)	1 276 462	(1 158 973)	117 489
Кредиты, выданные клиентам (3)	9 258 348	(38 658)	9 219 690
Активы, удерживаемые для продажи (5)	-	333 187	333 187
Инвестиционная собственность (5)	419 551	199 477	619 028
Основные средства и нематериальные активы (5,6)	832 471	(495 372)	337 099
Отложенные налоговые обязательства (8)	-	55 739	55 739
Нераспределенная прибыль	269 987	(57 105)	212 882

тыс. рублей	2014 год (ранее представленные данные)	Корректировки	2014 год (пересмотренные данные)
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>			
Процентные доходы (3,4)	2 460 752	(100 390)	2 360 362
Резервы под обесценение (3,4,5,7)	(332 739)	(133 745)	(466 484)
Прочие общехозяйственные и административные расходы (6,7)	(655 407)	104 014	(551 393)
Расход по налогу на прибыль (8)	(82 619)	82 036	(583)
Прибыль за год	66 448	(48 085)	18 363



### 3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

#### Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Ниже приведены валютные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Руб./долл. США	72,8827	56,2584
Руб./Евро	79,6972	68,3427

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее 90 дней с даты размещения. Из денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### Финансовые инструменты

##### Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо



- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### ***Амортизированная стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости. После первоначального признания разница между ценой сделки и справедливой стоимостью отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

#### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

#### ***Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

### ***Амортизация***

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации: здания - 2% до 4% в год, транспортные средства - 20% в год, мебель и оборудование - от 15% до 25% в год. Амортизация 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.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации расходов.

### ***Нематериальные активы***

Затраты, непосредственно связанные с выпуском идентифицируемого уникального программного обеспечения, контролируемого Банком, капитализируются, и созданный нематериальный актив признается только в том случае, если существует высокая вероятность получения от него экономических выгод, превышающих затраты на его разработку, на протяжении более чем одного года, и если затраты на его разработку поддаются достоверной оценке. Созданный Банком нематериальный актив признается только в том случае, если Банк имеет технические возможности, ресурсы и намерение завершить его разработку и использовать конечный продукт. Прямые затраты включают затраты на оплату труда разработчиков программного обеспечения и соответствующую долю накладных расходов. Затраты, связанные с исследовательской деятельностью, признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.



Последующие затраты, относящиеся к нематериальным активам, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся.

Затраты, связанные с разработкой или 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 составляет от 10 до 20 лет.

### **Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы, включающие активы, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию "удерживаемые для продажи". Непосредственно перед отнесением в категорию "удерживаемые для продажи" производится переоценка активов в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### **Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

### **Обесценение активов**

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

### **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

### **Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости, обесцененной долевым ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

#### **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

#### **Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

#### **Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.



Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

## **Акционерный капитал**

### ***Обыкновенные акции***

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### ***Привилегированные акции***

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

### ***Выкуп собственных акций***

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

### ***Дивиденды***

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

## **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

## **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Банк выступает в качестве агента для страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам розничного сектора. Комиссионный доход по данным операциям представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний по агентским договорам. Данный доход нельзя считать составляющей общей доходности кредитования розничных клиентов, потому что он определяется и признается Банком на основании контрактных соглашений со страховыми компаниями, нежели с самим заемщиком. Банк не участвует в страховом риске, который изначально несет партнер; комиссионный доход по агентским соглашениям признается в прибыли или убытке в тот момент, когда Банк оказывает агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право решать, покупать ли им страховой полис или нет. Решение клиента в отношении приобретения страхового полиса не влияет на установленную процентную ставку, предложенную данному клиенту.

### **Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.



#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
<b>Наличные средства</b>	<b>820 258</b>	<b>728 949</b>
<b>Счета типа «Ностро» в Банке России</b>	<b>648 390</b>	<b>443 309</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
с кредитным рейтингом BBB	1 098 796	923 249
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	69 574	14 592
с кредитным рейтингом ниже B+	53 936	156 034
с кредитным рейтингом CCC	59 433	74 194
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	27 583	16 995
<b>Всего счетов типа «Ностро» в других банках</b>	<b>1 309 322</b>	<b>1 185 064</b>
<b>Срочные депозиты в других банках</b>		
с кредитным рейтингом CCC	3 600	3 094
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	8 632	6 720
<b>Всего срочных депозитов в других банках</b>	<b>12 232</b>	<b>9 814</b>
<b>Учтенные векселя других банков</b>		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	596 728
<b>Всего учтенных векселей других банков</b>	<b>-</b>	<b>596 728</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 790 202</b>	<b>2 963 864</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2014 года: 6 контрагентов), с общей суммой остатков по каждому контрагенту, превышающей 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 1 658 533 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 963 376 тыс. рублей).

#### 5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Российские государственные облигации</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 161	5 751
<b>Всего российских государственных облигаций</b>	<b>6 161</b>	<b>5 751</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом BBB	358 628	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	397 433	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>756 061</b>	<b>-</b>
<b>Всего долговых ценных бумаг</b>	<b>762 222</b>	<b>5 751</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

## 6. Счета и депозиты в банках

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
Обязательные резервы в Банке России	132 221	416 821
Счета типа «Ностро» в прочих банках	170 127	146 512
<b>Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под обесценение</b>	<b>302 348</b>	<b>563 333</b>
Резерв под обесценение	(170 127)	(146 512)
<b>Счета и депозиты в банках за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>132 221</b>	<b>416 821</b>

Счета типа «Ностро» в прочих банках включают остатки на счетах, просроченные на срок более 180, но менее 360 дней, на сумму 170 127 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: обесцененные, но не просроченные остатки на сумму 146 512 тыс. рублей).

Счета и депозиты в прочих банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2014 года: 1 контрагента), остатки по счетам каждого из которых превышают 10% от капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов, до вычета резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 302 263 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 416 821 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение счетов и депозитов в прочих банках за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	146 512	14
Чистое создание резерва под обесценение	23 615	146 498
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>170 127</b>	<b>146 512</b>

### Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено.

## 7. Кредиты, выданные клиентам

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты малым и средним предприятиям	1 713 341	1 757 086
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 713 341</b>	<b>1 757 086</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	17 979 040	8 634 947
Потребительские кредиты	428 686	461 889
Ипотечные кредиты	261 823	259 314
Кредитные карты	268 740	240 657
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>18 938 289</b>	<b>9 596 807</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>20 651 630</b>	<b>11 353 893</b>
Резерв под обесценение	(2 115 230)	(1 189 088)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>18 536 400</b>	<b>10 164 805</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Банка было 4 контрагента (31 декабря 2014 года: 4 контрагента) с общей суммой выданных каждому контрагенту кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма кредитов указанным контрагентам по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 870 485 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 759 114 тыс. рублей), или 4,22% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 6,69%).

Проценты, начисленные по обесцененным кредитам, в 2015 году составили 500 585 тыс. рублей (2014 год: 507 595 тыс. рублей).

В 2014 году по договорам цессии Банк уступил права требования по обесцененным и необесцененным кредитам, выданным физическим и юридическим лицам. Амортизированная стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение составила 1 665 128 тыс. рублей. Резерв под обесценение указанных кредитов к моменту продажи составил 93 320 тыс. рублей. Поступления от продажи данных кредитов составили 1 574 206 тыс. рублей.

В течение 2014 года и 2015 года Банк также осуществлял уступку прав требований по ипотечным кредитам физических лиц. Данные транзакции удовлетворяют критериям прекращения признания кредитов соответствии с МСФО, так как Банк передал риски и выгоды, связанные с данными активами.



В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2015 год.

тыс. рублей	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Кредиты на покупку автомо- билей	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредит- ные карты	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (пересмотренные данные)</b>	<b>114 644</b>	<b>670 555</b>	<b>210 797</b>	<b>21 353</b>	<b>171 739</b>	<b>1 189 088</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	58 263	949 518	(64 435)	14 486	(31 688)	926 144
Списания	-	-	-	(2)	-	(2)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>172 907</b>	<b>1 620 073</b>	<b>146 362</b>	<b>35 837</b>	<b>140 051</b>	<b>2 115 230</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2014 год (пересмотренные данные).

тыс. рублей	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Кредиты на покупку автомо- билей	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредит- ные карты	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>60 938</b>	<b>182 739</b>	<b>589 234</b>	<b>44 601</b>	<b>115 609</b>	<b>993 121</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	53 706	487 816	(285 117)	(23 230)	56 452	289 627
Списания	-	-	(93 320)	(18)	(322)	(93 660)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года (пересмотренные данные)</b>	<b>114 644</b>	<b>670 555</b>	<b>210 797</b>	<b>21 353</b>	<b>171 739</b>	<b>1 189 088</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. рублей	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Кредиты на покупку автомо- билей	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредит- ные карты	Всего
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>						
- Кредиты малым и средним предприятиям	1 530 819	-	-	-	-	1 530 819
- Кредиты, выданные розничным клиентам	-	15 500 175	251 103	166 244	119 387	16 036 909
<b>Всего текущих и необесцененных кредитов, выданных клиентам</b>	<b>1 530 819</b>	<b>15 500 175</b>	<b>251 103</b>	<b>166 244</b>	<b>119 387</b>	<b>17 567 728</b>
<i>Просроченные или индивидуально обесцененные</i>						
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	150 156	454 794	19 829	22 028	9 862	656 669
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 900	361 307	359	10 815	2 335	388 716
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	316 253	5 058	10 303	4 086	335 700
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 424	377 867	22 021	21 151	7 718	432 181
- с задержкой платежа свыше 360 дней	15 042	968 644	130 316	31 282	125 352	1 270 636
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов, выданных клиентам</b>	<b>182 522</b>	<b>2 478 865</b>	<b>177 583</b>	<b>95 579</b>	<b>149 353</b>	<b>3 083 902</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 713 341</b>	<b>17 979 040</b>	<b>428 686</b>	<b>261 823</b>	<b>268 740</b>	<b>20 651 630</b>
Резерв под обесценение	(172 907)	(1 620 073)	(146 362)	(35 837)	(140 051)	(2 115 230)
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 540 434</b>	<b>16 358 967</b>	<b>282 324</b>	<b>225 986</b>	<b>128 689</b>	<b>18 536 400</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года (пересмотренные данные).

тыс. рублей	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Кредиты на покупку автомо- билей	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредит- ные карты	Всего
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>						
- Кредиты малым и средним предприятиям	1 728 434	-	-	-	-	1 728 434
- Кредиты, выданные розничным клиентам		7 227 737	276 390	169 560	99 325	7 773 012
<b>Всего текущих и необесцененных кредитов, выданных клиентам</b>	<b>1 728 434</b>	<b>7 227 737</b>	<b>276 390</b>	<b>169 560</b>	<b>99 325</b>	<b>9 501 446</b>
<i>Просроченные или индивидуально обесцененные</i>						
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	-	284 479	25 640	32 526	13 721	356 366
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	199 330	4 648	13 848	6 067	223 893
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	193 864	53 885	2 634	8 564	258 947
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 009	636 457	29 638	10 607	20 937	699 648
- с задержкой платежа свыше 360 дней	26 643	93 080	71 688	30 139	92 043	313 593
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов, выданных клиентам</b>	<b>28 652</b>	<b>1 407 210</b>	<b>185 499</b>	<b>89 754</b>	<b>141 332</b>	<b>1 852 447</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 757 086</b>	<b>8 634 947</b>	<b>461 889</b>	<b>259 314</b>	<b>240 657</b>	<b>11 353 893</b>
Резерв под обесценение	(114 644)	(670 555)	(210 797)	(21 353)	(171 739)	(1 189 088)
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 642 442</b>	<b>7 964 392</b>	<b>251 092</b>	<b>237 961</b>	<b>68 918</b>	<b>10 164 805</b>

### Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.



Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, статистики по просроченным кредитам, статистики погашения просроченной задолженности и текущей экономической ситуации для портфелей кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 15 404 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 16 424 тыс. рублей).

***Кредиты, выданные розничным клиентам***

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца и коэффициента возврата просроченных кредитов 6,56%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 509 879 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 255 671 тыс. рублей).

**Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита**

***Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам повышения кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определен а
<b>31 декабря 2015 года</b>				
<b>тыс. рублей</b>				
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>				
Недвижимость	518 248	439 668	78 580	-
Некотируемые ценные бумаги	36	-	36	-
Поручительства юридических и физических лиц	32 809	-	-	32 809
Оборудование	12 925	-	12 925	-
Транспортные средства	77	-	77	-
Залог прав требования по договору	7 667	-	7 667	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	941 329	-	-	941 329
<b>Всего текущих и необесцененных кредитов</b>	<b>1 513 091</b>	<b>439 668</b>	<b>99 285</b>	<b>974 138</b>
<b>Просроченные или индивидуально обесцененные</b>				
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	27 343	-	-	27 343
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>27 343</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 343</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 540 434</b>	<b>439 668</b>	<b>99 285</b>	<b>1 001 481</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>				
<b>тыс. рублей</b>				
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>				
Недвижимость	345 255	233 798	111 457	-
Поручительства юридических и физических лиц	58 206	-	-	58 206
Оборудование	52 777	-	52 777	-
Транспортные средства	46	-	46	-
Залог прав требования по договору	7 678	-	7 678	-
Собственные векселя Банка	358 528	358 528	-	-
Прочие залоговые средства	2 199	-	-	2 199
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	810 950	-	-	810 950
<b>Всего текущих и необесцененных кредитов</b>	<b>1 635 639</b>	<b>592 326</b>	<b>171 958</b>	<b>871 355</b>
<b>Просроченные или индивидуально обесцененные</b>				
Недвижимость	6 803	-	6 803	-
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>6 803</b>	<b>-</b>	<b>6 803</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 642 442</b>	<b>592 326</b>	<b>178 761</b>	<b>871 355</b>

Данные в таблицах выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

#### ***Кредиты, выданные розничным клиентам***

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей и в отношении отдельных программ автокредитования залогом депозитов клиентов (см. Примечание 13). Потребительские кредиты в основном обеспечены поручительствами физических и юридических лиц либо не имеют обеспечения.

#### ***Ипотечные кредиты***

Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять минимум 100%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 225 986 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 237 961 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

#### ***Кредиты на покупку автомобилей***

Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять в среднем 60%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 16 358 967 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 7 964 392 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

### **Изъятое обеспечение**

В течение 2015 года и 2014 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. В течение 2015 года и 2014 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Автомобили	477 746	356 908
Недвижимость	247 217	1 241
Прочие активы	193	-
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>725 156</b>	<b>358 149</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки, использование в качестве основных средств или инвестиционной собственности.

### **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
Физические лица	16 995 966	8 522 363
Торговля	510 455	473 655
Строительство	467 432	395 124
Обрабатывающая промышленность	303 099	183 660
Услуги	118 272	226 721
Транспорт и связь	117 642	139 099
Недвижимость	21 033	216 978
Прочее	2 501	7 205
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>18 536 400</b>	<b>10 164 805</b>

### **Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.



## 8. Активы, удерживаемые для продажи

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
Транспортные средства	632 554	320 483
Земельные участки	62 717	66 028
Здания	41 129	42 343
Прочее	4 049	4 051
<b>Всего активов, удерживаемых для продажи, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>740 449</b>	<b>432 905</b>
Резерв под обесценение	(30 359)	(30 359)
<b>Всего активов, удерживаемых для продажи, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>710 090</b>	<b>402 546</b>

Анализ изменений резерва под обесценение активов, удерживаемых для продажи за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	30 359	-
Чистое создание резерва под обесценение	-	30 359
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>30 359</b>	<b>30 359</b>

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

## 9. Инвестиционная собственность

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
Остаток по состоянию на 1 января	633 471	619 028
Выбытия	(7 037)	-
Реклассификация из состава активов, удерживаемых для продажи	3 660	-
Реклассификация из состава основных средств	-	14 443
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>630 094</b>	<b>633 471</b>

Инвестиционная собственность представлена объектами недвижимого имущества, включая земельные участки, жилые и нежилые помещения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года стоимость инвестиционной собственности подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Профэкс».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов, скорректированных с учетом характера и особенностей оцениваемых и сравнительных объектов. Основные корректировки цен продаж по сопоставимым объектам включали: корректировки на техническое состояние, корректировки на местоположение, корректировки на площадь и на торг.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении цен продаж по сопоставимым объектам на плюс/минус три процента оценка стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2015 года была бы на 18 903 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2014 года: 19 004 тыс. рублей).

Справедливая стоимость инвестиционного имущества относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земельные участки	Здания	Мебель, оборудование и транспортные средства	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года (пересмотренные данные)</b>	<b>6 315</b>	<b>172 689</b>	<b>234 660</b>	<b>43 718</b>	<b>51 021</b>	<b>508 403</b>
Поступления	-	312	17 614	-	20 582	38 508
Переводы	-	38 149	4 198	(43 718)	-	(1 371)
Выбытия	-	(3 762)	(2 837)	-	-	(6 599)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года (пересмотренные данные)</b>	<b>6 315</b>	<b>207 388</b>	<b>253 635</b>	<b>-</b>	<b>71 603</b>	<b>538 941</b>
Поступления	20 765	222 528	27 382	-	19 410	290 085
Переводы	4 784	-	-	-	-	4 784
Выбытия	-	(464)	(29 665)	-	-	(30 129)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>31 864</b>	<b>429 452</b>	<b>251 352</b>	<b>-</b>	<b>91 013</b>	<b>803 681</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года (пересмотренные данные)</b>	<b>-</b>	<b>6 808</b>	<b>150 767</b>	<b>-</b>	<b>13 729</b>	<b>171 304</b>
Начисленная амортизация за год	-	4 576	31 869	-	5 608	42 053
Переводы	-	-	(160)	-	-	(160)
Выбытия	-	(2 323)	(2 652)	-	-	(4 975)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года (пересмотренные данные)</b>	<b>-</b>	<b>9 061</b>	<b>179 824</b>	<b>-</b>	<b>19 337</b>	<b>208 222</b>
Начисленная амортизация за год	-	6 326	31 271	-	7 444	45 041
Выбытия	-	(85)	(25 197)	-	-	(25 282)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>15 302</b>	<b>185 898</b>	<b>-</b>	<b>26 781</b>	<b>227 981</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>31 864</b>	<b>414 150</b>	<b>65 454</b>	<b>-</b>	<b>64 232</b>	<b>575 700</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2014 года (пересмотренные данные)</b>	<b>6 315</b>	<b>198 327</b>	<b>73 811</b>	<b>-</b>	<b>52 266</b>	<b>330 719</b>

В состав основных средств по состоянию на 31 декабря 2015 года включено полностью амортизированное офисное оборудование на сумму 114 145 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 114 191 тыс. рублей).

## 11. Прочие активы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расчеты по агентским вознаграждениям	64 552	4 009
Расчеты по субсидиям по автокредитам	39 765	-
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому обслуживанию	2 901	2 688
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	2 730	1 773
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>109 948</b>	<b>8 470</b>
Предоплата и прочие дебиторы	88 177	117 896
Расчеты с работниками	18 360	503
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	3 105	4 404
Прочее	5 254	4 693
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>114 896</b>	<b>127 496</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>224 844</b>	<b>135 966</b>

Прочие активы не являются просроченными или обесцененными.

## 12. Счета и депозиты банков

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Срочные депозиты	59 838	87 699
Счета типа «Лоро»	2	12
	<b>59 840</b>	<b>87 711</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имеется 1 контрагент (31 декабря 2014 года: 1 контрагент), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема счетов и депозитов банков. Совокупный объем остатков по счетам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 58 621 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 87 699 тыс. рублей).

## 13. Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Государственные и общественные организации:		
- Текущие/расчетные счета	39 105	36 062
- Срочные депозиты	7 915	4 944
Прочие юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	624 691	804 257
- Срочные депозиты	224 463	126 567
Физические лица:		
- Текущие счета/счета до востребования	802 862	420 411
- Срочные депозиты	18 725 807	10 867 614
	<b>20 424 843</b>	<b>12 259 855</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года клиентов с совокупным остатком, превышающим 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов не было.

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 156 180 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 244 243 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по автокредитам, предоставленным Банком физическим лицам.

## 14. Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Субординированные займы	Доллары США	с августа 2019 года по ноябрь 2023 года	9,00%	2 080 428	619 910

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 15. Прочие обязательства

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Незаработанные комиссии по гарантиям выданным	24 870	-
Обязательства по уплате страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов	19 118	11 485
Начисленные обязательства	3 650	1 676
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>47 638</b>	<b>13 161</b>
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	99 975	27 101
Резерв по неиспользованным отпускам	59 666	70 746
Резерв по судебным искам	19 653	-
Расчеты с поставщиками и покупателями	6	14 222
Прочее	518	1 486
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>179 818</b>	<b>113 555</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>227 456</b>	<b>126 716</b>

## 16. Акционерный и дополнительный капитал

### Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номинальная величина уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номинальная величина уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	30 540 000	13,83	422 368	848 277	30 540 000	13,83	422 368	848 277
Привилегированные акции типа "А"	2 060 000	13,83	28 490	28 490	2 060 000	13,83	28 490	28 490
<b>Всего</b>			<b>450 858</b>	<b>876 767</b>			<b>450 858</b>	<b>876 767</b>



Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 24 ноября 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее «ФЗ № 208»).

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
- получить определенную Уставом Банка ликвидационную стоимость;
- получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных ФЗ № 208.

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размер ликвидационной стоимости на одну привилегированную акцию типа «А» составляет 100% от номинальной стоимости акции.

### **Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 849 642 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 771 289 тыс. рублей) (объем средств, доступных к распределению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не проверялся АО «КПМГ»).

В 2015 и 2014 году Банк не выплачивал дивиденды за 2014 год и 2013 год соответственно.

### **Дополнительный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе капитала Банка отражен дополнительный капитал, который представляет собой сумму дополнительного финансирования, предоставленного акционерами Банка до момента перехода контроля над Банком к АО «Цеснабанк» в форме сделок отступного по кредитам в сумме 191 958 тыс. рублей (за вычетом отложенного налога на прибыль 38 392 тыс. рублей) и операциям с ценными бумагами в сумме 203 898 тыс. рублей (за вычетом текущего налога на прибыль 40 780 тыс. рублей).

В данных сделках акционеры, оказывающее существенное влияние на Банк, выступали совместно и предоставляли дополнительное финансирование с целью оказания Банку финансовой поддержки и последующей продажи своих акций АО «Цеснабанк».

## 17. Процентные доходы и процентные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	3 162 006	2 283 656
Денежные средства и их эквиваленты	6 845	73 054
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 723	3 652
	<b>3 173 574</b>	<b>2 360 362</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 062 568	1 019 352
Субординированные займы	93 405	40 318
Счета и депозиты банков	7 398	8 948
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 193	35 279
	<b>2 167 564</b>	<b>1 103 897</b>

## 18. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Агентские договоры со страховыми компаниями	1 150 958	296 516
Расчетные операции	80 499	101 559
Операции с пластиковыми картами и чеками	24 658	24 966
Проведение документарных операций	15 396	4 220
Кассовые операции	14 834	35 027
Операции с иностранной валютой	3 097	2 884
Прочее	17 263	12 587
	<b>1 306 705</b>	<b>477 759</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Агентские договоры с автосалонами	196 800	63 154
Расчетные операции	13 361	19 774
Услуги по использованию банковских карт	10 640	10 788
Кассовые операции	1 836	436
Операции с иностранной валютой	1 548	1 524
Проведение документарных операций	-	11
	<b>224 185</b>	<b>95 687</b>

Порядок признания комиссионных доходов по агентским договорам со страховыми компаниями в прибыли или убытке представлен в Примечании 3.

## 19. Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	(23 451)	9 305
Долевые финансовые инструменты	-	7 619
	<b>(23 451)</b>	<b>16 924</b>

## 20. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Чистая прибыль от сделок «спот»	429 338	23 712
Чистый (убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(222 347)	65 862
	<b>206 991</b>	<b>89 574</b>

## 21. Прочие доходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Штрафы полученные	47 133	53 760
Доходы от уступки прав требования	3 439	8 443
Доходы от информационных (агентских) услуг	2 351	1 945
Доходы от аренды	1 551	1 799
Доходы от реализации основных средств	444	843
Прочие	9 579	3 745
	<b>64 497</b>	<b>70 535</b>

## 22. Резервы под обесценение

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренны е данные)
Кредиты, выданные клиентам	926 144	289 627
Счета и депозиты в банках	23 615	146 498
Активы, удерживаемые для продажи	-	30 359
	<b>949 759</b>	<b>466 484</b>

## 23. Расходы на персонал

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	694 223	649 310
Налоги и отчисления по заработной плате	165 714	129 437
	<b>859 937</b>	<b>778 747</b>

## 24. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
Расходы по операционной аренде	129 085	137 885
Профессиональные услуги	120 661	45 160
Расходы на рекламу	89 214	44 099
Налоги, отличные от налога на прибыль	61 181	59 727
Платежи в Агентство по страхованию вкладов	58 389	44 063
Содержание основных средств	57 006	54 736
Расходы на программное обеспечение	54 450	21 134
Амортизация основных средств и нематериальных активов	45 041	42 053
Расходы на обеспечение безопасности	29 346	21 675
Телекоммуникации	26 114	50 874
Резерв по судебным искам	19 653	-
Расходы, связанные с обработкой данных	9 127	1 705
Канцтовары	6 437	2 091
Расходы от реализации имущества	3 950	-
Покупка инвентаря	4 072	4 595
Представительские расходы	2 685	3 229
Прочие расходы	58 862	18 367
	<b>775 273</b>	<b>551 393</b>

## 25. Расход по налогу на прибыль

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
Расход по текущему налогу на прибыль	(38 766)	(88 922)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	86 829	88 339
<b>Всего возмещения (расхода) по налогу на прибыль</b>	<b>48 063</b>	<b>(583)</b>

В 2015 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2014 год: 20%).

**Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря**

	2015 год тыс. рублей	%	2014 год тыс. рублей (пересмотренные данные)	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	(282 403)		18 946	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(56 481)	(20,0)	3 789	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	8 418	3,0	7 220	38,0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	-	-	(78)	(0,4)
Прочие разницы	-	-	(10 348)	(54,6)
	<b>(48 063)</b>	<b>(17,0)</b>	<b>583</b>	<b>3,0</b>



## Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2015 и 2014 годов может быть представлено следующим образом (пересмотренные данные по состоянию на 1 января 2014 года и 31 декабря 2014 года):

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка за 2014 год	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка за 2015 год	Отражено непосред- ственно в составе капитала за 2015 год	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(38 113)	38 151	38	(17 677)	-	(17 639)
Счета и депозиты в банках	-	19 367	19 367	14 658	-	34 025
Кредиты, выданные клиентам	65 518	12 211	77 729	88 547	-	166 276
Активы, удерживаемые для продажи	-	6 072	6 072	-	-	6 072
Инвестиционная собственность	(41 271)	(2 238)	(43 509)	(1 396)	-	(44 905)
Основные средства и нематериальные активы	(32 398)	250	(32 148)	(2 616)	(38 392)	(73 156)
Прочие активы	(1 891)	3 395	1 504	(11 754)	-	(10 250)
Прочие обязательства	(7 584)	11 131	3 547	17 067	-	20 614
<b>Всего отложенных налоговых активов (обязательств)</b>	<b>(55 739)</b>	<b>88 339</b>	<b>32 600</b>	<b>86 829</b>	<b>(38 392)</b>	<b>81 037</b>

## 26. Управление рисками

### Структура корпоративного управления

Банк является Публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее Собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее Собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее Собрание акционеров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением об общем Собрании акционеров Банка.

Общее Собрание акционеров определяет количественный состав Совета Директоров Банка, избирает его членов и принимает решение о досрочном прекращении полномочий. Члены Совета Директоров несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены компетенции органов управления Банка.

Органы управления Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к их компетенции действующим законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Совета Директоров является следующим:

Конопасевич Александр Викторович – Председатель Совета Директоров;

Ахтямов Мавлит Калимович;

Парфенов Алексей Александрович;

Нукушев Марат Анирович;

Полуэктов Олег Евгеньевич.

Изменений в составе Совета Директоров в 2015 году не было.

К компетенции Совета Директоров Банка относится образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, в том числе избрание Председателя Правления Банка, заключение и расторжение трудового договора с ним; образование Правления Банка, определение его численного состава.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Исполнительные органы Банка несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и общему Собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Правления является следующим:

Полуэктов Олег Евгеньевич – Председатель Правления;

Павленко Сергей Иванович;

Тлеубаев Азамат Адылханович;

Винокурова Ольга Борисовна.

В течение 2015 года в составе Правления произошли следующие изменения:

Тухватулин Руслан Равхатович – прекратил полномочия члена Правления 11 сентября 2015 года;

Винокурова Ольга Борисовна – вступила в должность члена Правления 13 ноября 2015 года.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;

- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банка: общее Собрание акционеров Банка, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка и настоящим Уставом, в том числе:
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Служба безопасности Банка;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента рисков Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторный риск;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;



- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и рискам Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамента рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

### Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Значимыми для Банка рисками являются кредитный риск, процентный риск и риск потери ликвидности. В Банке предусмотрены процедуры управления следующими видами рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности:

1. Кредитный риск, включая страновой риск и риск неперевода средств;
2. Рыночный риск, включая валютный, процентный и фондовый риски;
3. Риск потери ликвидности;
4. Регуляторный риск;
5. Риски операционной среды, включая:
  - 1) операционный риск,
  - 2) правовой риск,
  - 3) риск потери деловой репутации,
  - 4) стратегический риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, 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. В Банке разработана система отчетности по банковским рискам и достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Совет Директоров несет ответственность за утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка; за надлежащее функционирование системы контроля процедур управления рисками; за соблюдение порядка управления значимыми для Банка рисками; за одобрение внутренних документов по управлению рисками, включая порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, а также сценарии и результаты стресс-тестирования; за утверждение лимитов уровней принимаемых Банком рисков, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за соблюдение порядка управления банковскими рисками, за своевременность выявления банковских рисков, за адекватностью определения (оценки) их размера, за своевременность внедрения необходимых процедур управления банковскими, включая меры по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности руководителя Департамента рисков входит общая координация системы управления рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства в области управления рисками, а также утвержденного Советом Директоров порядка по выявлению, оценке, мониторингу банковских рисков и принятию мер по их минимизации, а также контроль за своевременным составлением отчетов по банковским рискам и информированием Правления и Совета Директоров. Руководитель Департамента рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка и решениями Совета Директоров предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков и по минимизации банковских рисков. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

С целью минимизации влияния любого риска на финансовое положение Банка, и его способность выполнить свои обязательства в Банке построена иерархическая структура системы управления рисками:

1. стратегический уровень: Совет Директоров, Правление Банка;
2. тактический уровень: комитеты Банка, подотчетные Правлению (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами), Служба внутреннего контроля, а также подотчетные Совету Директоров Служба внутреннего аудита и Комитет по аудиту и рискам;
3. оперативное управление: осуществляет Департамент рисков, ответственный за оценку и контроль банковских рисков, а также подразделения, открывающие рисковую позицию, в порядке самоконтроля, посредством мониторинга открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов и прочих ограничений.

Схема структуры системы управления рисками:



Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, осуществляет контроль эффективности системы управления банковскими рисками, совместно с исполнительными органами решает вопросы по организации системы управления рисками и мерами по повышению ее эффективности.

Правление Банка отвечает за построение эффективной системы управления рисками и оперативное руководство данной системой, используя информацию о выполнении утвержденных процедур и лимитов, содержащуюся в отчетах подразделений, принимающих риски, Департамента рисков, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита.

Председатель Правления курирует риск-подразделения.

Кредитный комитет координирует управление кредитным риском, реализует Кредитную политику Банка, осуществляет управление кредитной деятельностью и формирование качественного и сбалансированного кредитного портфеля.

Комитет по управлению активами и пассивами одобряет политику Банка по инвестициям и координирует управление активами и пассивами Банка, то есть участвует в управлении стратегическим, валютным, фондовым, процентным рисками и риском потери ликвидности Банка, обеспечивает повышение рентабельности операций Банка, поддержание адекватной ликвидности, соблюдение установленных обязательных нормативов.

Комитет по аудиту и рискам контролирует качество управления рисками, в том числе регуляторным, эффективность внутреннего контроля в Банке, достоверность и качество финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации и регулирующих органов, квалификацию и независимость при осуществлении своих функций внешнего аудитора Банка, эффективность системы управления рисками и системы внутреннего контроля Банка

Служба внутреннего контроля контролирует соблюдение требований законодательства и нормативных документов, а также внутренних документов Банка, определяющих политику управления рисками и регулирующих деятельность Банка, отвечает за мониторинг регуляторного риска, за минимизацию конфликта интересов, противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля, методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, оценки адекватности методов внутреннего контроля рискам, которые присущи Банку, и обеспечения коррекции методов контроля в случае приведения их в соответствие уровню принимаемых рисков и международной практике, оценку экономической целесообразности совершаемых Банком сделок, проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента рисков.

Департамент рисков координирует управление рисками в Банке, осуществляет выявление, измерение (оценку), контроль и мониторинг рисков.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

### **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, процентного риска и фондового риска. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый Управляющим директором, курирующим финансовый блок Банка, несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по показателям рыночного риска и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

### **Риск изменения процентных ставок**

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения или пересмотра процентных ставок больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения или сроком пересмотра процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление рисками изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство финансовых активов и обязательств Банка, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Для оценки и мониторинга процентного риска Банк устанавливает лимиты на показатели процентного риска:

1. Показатель процентной маржи – разность между процентной ставкой в среднем по активам и процентной ставкой в среднем по обязательствам. Рассчитывается на основании сопоставления величины процентных ставок по группам активов (межбанковские кредиты и корреспондентские счета (активы), кредитный портфель (кроме банков), учтенные векселя, вложения в долговые обязательства и акции) и в целом по активам с ненулевой ставкой и величины процентных ставок по группам обязательств (межбанковские кредиты и корреспондентские счета, депозиты юридических лиц, вклады физических лиц, выпущенные векселя, выпущенные прочие ценные бумаги) и в целом по обязательствам с ненулевой ставкой. При этом отдельно определяются процентные ставки, отличные от нуля, по рублевым и валютным активам/обязательствам.
2. Показатель дешевых активов – разность между процентной ставкой группы активов, по которым процентная ставка самая низкая, и процентной ставкой в среднем по обязательствам.
3. Показатель совокупного годового ГЭП-разрыва по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентной ставки – отношение величины чувствительных к изменению процентных активов к величине чувствительных к изменению процентных ставок обязательств Банка. Для расчета указанного показателя активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок, признаются активы и обязательства с переменной процентной ставкой, а также активы и обязательства, которые будут погашены в течение 365 дней от даты расчета.

#### Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0,01	0,02	-	10,3	-	0,5
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,2	5,7	-	12,2	-	-
Кредиты, выданные клиентам	25,6	14,5	15,1	24,1	13,0	15,2
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	5,8	-	-	5,8	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	11,9	3,6	4,1	13,0	3,5	4,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	7,0	-
Субординированные займы	-	9,0	-	-	9,0	-



### **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 чистой прибыли или убытка и капитала (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 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	26 148	8 074
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(26 148)	(8 074)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2015 год		2014 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	26 780	26 780	198	198
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(25 393)	(25 393)	(189)	(189)

### **Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль над открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Оценка (измерение) валютного риска осуществляется путем расчета показателя совокупной открытой валютной позиции (отношение суммы открытых валютных позиций к собственным средствам (капиталу) Банка) и показателей открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют (отношение открытой валютной позиции каждой иностранной валюты к собственным средствам (капиталу) Банка). Для данных показателей Советом Директоров Банка установлены лимиты, на основании которых осуществляется мониторинг валютного риска.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 225 945	1 343 824	219 232	1 201	2 790 202
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 161	756 061	-	-	762 222
Счета и депозиты в банках	132 221	-	-	-	132 221
Кредиты, выданные клиентам	18 265 135	123 930	147 335	-	18 536 400
Активы, удерживаемые для продажи	710 090	-	-	-	710 090
Инвестиционная собственность	630 094	-	-	-	630 094
Основные средства и нематериальные активы	575 700	-	-	-	575 700
Отложенные налоговые активы	81 037	-	-	-	81 037
Прочие активы	221 977	2 867	-	-	224 844
<b>Всего активов</b>	<b>21 848 360</b>	<b>2 226 682</b>	<b>366 567</b>	<b>1 201</b>	<b>24 442 810</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	58 621	1 219	-	-	59 840
Текущие счета и депозиты клиентов	19 451 095	617 942	355 766	40	20 424 843
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Субординированные займы	-	2 080 428	-	-	2 080 428
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	48 808	-	-	-	48 808
Прочие обязательства	227 453	3	-	-	227 456
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 785 977</b>	<b>2 699 592</b>	<b>355 766</b>	<b>40</b>	<b>22 841 375</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>2 062 383</b>	<b>(472 910)</b>	<b>10 801</b>	<b>1 161</b>	<b>1 601 435</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом (пересмотренные данные).

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 662 463	881 477	417 593	2 331	2 963 864
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 751	-	-	-	5 751
Счета и депозиты в банках	416 821	-	-	-	416 821
Кредиты, выданные клиентам	9 444 739	591 427	128 639	-	10 164 805
Активы, удерживаемые для продажи	402 546	-	-	-	402 546
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	44 414	-	-	-	44 414
Инвестиционная собственность	633 471	-	-	-	633 471
Основные средства и нематериальные активы	330 719	-	-	-	330 719
Отложенные налоговые активы	32 600	-	-	-	32 600
Прочие активы	132 103	3 144	719	-	135 966
<b>Всего активов</b>	<b>13 105 627</b>	<b>1 476 048</b>	<b>546 951</b>	<b>2 331</b>	<b>15 130 957</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	86 760	951	-	-	87 711
Текущие счета и депозиты клиентов	11 428 506	524 370	306 956	23	12 259 855
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	267 709	249 965	-	517 674
Субординированные займы	-	619 910	-	-	619 910
Прочие обязательства	126 713	3	-	-	126 716
<b>Всего обязательств</b>	<b>11 641 979</b>	<b>1 412 943</b>	<b>556 921</b>	<b>23</b>	<b>13 611 866</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 463 648</b>	<b>63 105</b>	<b>(9 970)</b>	<b>2 308</b>	<b>1 519 091</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился 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 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(75 666)	10 097
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 728	(1 595)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В 2014 году произошла существенная девальвация рубля по отношению к Евро и доллару США, которая продолжилась в 2015 году. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

**Фондовый риск**

Фондовый риск — это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по фондовым ценностям (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производным финансовым инструментам 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. Уровень фондового риска зависит от состояния торгового портфеля Банка.

Источники фондового риска — неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Уровень фондового риска зависит от ситуации на рынках ценных бумаг и других долговых обязательств, от изменения уровня доходности и рыночной стоимости долговых обязательств, финансового положения эмитента, контрагента, невыполнения или ненадлежащего выполнения условий договоров, высокой вероятности банкротства или реорганизации эмитента, падения биржевых и внебиржевых котировок и других факторов.

С целью измерения и контроля фондового риска Банк устанавливает лимиты на показатели фондового риска: коэффициент торгового портфеля по активам (удельный вес совокупной балансовой стоимости торгового портфеля в величине всех балансовых активов Банка) и коэффициент торгового портфеля по капиталу (отношение совокупной балансовой стоимости торгового портфеля к величине капитала (собственных средств) Банка).

**Кредитный риск**

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Источниками политики Банка в области управления кредитным риском являются внутренние нормативные документы, регламентирующие предоставление кредитных продуктов клиентам Банка, а также решения органов управления Банка.

На этапе принятия кредитного риска Банк стремится к его минимизации путем установления лимитов, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщиков и поручителей, проверка благонадежности и гражданской состоятельности заемщика (поручителя, залогодателя), распределение полномочий по принятию решений о финансировании, повышение качества и ликвидности обеспечения, разработка и утверждение форматов документов, определяющих условия кредитования.

В соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, утвержденной Советом Директоров, решения о предоставлении кредитов принимаются с учетом системы лимитов и системы разграничения полномочий, а именно:

**Система лимитов** реализуется через установление Банком ограничений (лимитов) финансирования, обеспечивающих соблюдение обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций, установленных нормативными документами Банка России:

1. Лимит финансирования по одному заемщику (группе связанных заемщиков) составляет 25% от размера капитала (собственных средств) Банка.
2. Лимит на финансирование связанного с Банком заемщика, в пределах которого не требуется одобрения кредитной сделки со стороны Совета Директоров или общего Собрания акционеров Банка (если требование о таком одобрении не предусмотрено ФЗ № 208) составляет:

- ✓ для юридических лиц — не более 3% величины собственных средств (капитала) Банка,
- ✓ для физических лиц — не более 1% величины собственных средств (капитала) Банка.

3. Совокупный лимит на финансирование связанных с Банком физических и юридических лиц, в рамках которого не требуется одобрение Совета Директоров или общего Собрания акционеров Банка (если требование о таком одобрении не предусмотрено ФЗ № 208), составляет не более 50% от размера капитала (собственных средств) Банка.

**Система разграничения полномочий** предусматривает распределение полномочий по принятию решений о финансировании:

1. Решение о финансировании заемщика на сумму, составляющую свыше 25% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, принимается Банком в порядке, предусмотренном ФЗ № 208.
2. Несущие кредитный риск сделки Банка, в том числе сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, относящиеся в соответствии с ФЗ № 208 к крупным сделкам или к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность указанных в Законе лиц, подлежат одобрению Советом Директоров или (если это предусмотрено ФЗ № 208) общим Собранием акционеров в порядке, предусмотренном ФЗ № 208.
3. Несущие кредитные риски сделки, сумма которых превышает 10 % капитала (собственных средств) Банка, а также сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, сумма которых превышает установленные лимиты, совершаются при наличии решения Кредитного комитета о таком финансировании с условием одобрения указанных сделок Советом Директоров (если иной порядок одобрения указанных сделок не предусмотрен ФЗ № 208 и/или Уставом Банка).
4. Органом, принимающим решение о финансировании, в случае если лимит финансирования не превышает 10% от капитала (собственных средств) Банка, является Кредитный комитет, действующий на основании Положения о Кредитном комитете.
5. Кредитный комитет может передать свои полномочия по принятию решения о финансировании и другим, входящим в компетенцию Кредитного комитета, вопросам, иному уполномоченному органу, действующему на основании должным образом утвержденного Положения, или отдельным сотрудникам Банка (выполняющим функции андеррайтеров) по должным образом утвержденным Стандартным кредитным продуктам с установлением ограничений (лимитов) на принятие решений.
6. Банк не может принимать решения о выдаче кредитных средств инсайдерам и другим связанным с Банком лицам с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

Финансирование клиентов Банка осуществляется как в рамках стандартных банковских продуктов, так и на индивидуальных условиях. При рассмотрении вопроса о предоставлении кредитных средств Банк стремится получить комплексную информацию об уровне риска планируемой операции. Для этого Банк определяет набор требований и ограничений, которые позволяют с единых позиций производить отбор кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение.

При кредитовании Банк осуществляется минимизацию кредитного риска путем применения Залоговой политики, которая предусматривает следующее:

1. Обеспечение рассматривается Банком как вторичный источник исполнения обязательств заемщиков по предоставленным кредитам.
2. В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту может рассматриваться обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, иные виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству и Залоговой политике Банка.
3. Основным требованием к залому является его ликвидность.
4. Оценка стоимости предметов обеспечения осуществляется в соответствии с методиками, установленными Залоговой политикой Банка и иными внутренними документами Банка, регламентирующими порядок оценки обеспечения.
5. Оценка стоимости предметов обеспечения осуществляется на периодической основе.



В отдельных, специально оговоренных случаях, предоставление заемщикам кредитных ресурсов может осуществляться без обеспечения. Возможность и условия кредитования без обеспечения (или при частичной обеспеченности предоставляемого финансирования) определяются Кредитным комитетом после углубленного анализа мер и обстоятельств, гарантирующих защиту активов Банка от чрезмерных или неоправданных рисков.

После принятия кредитного риска Банк осуществляет его мониторинг путем:

1. Ежедневной оценки показателей кредитного риска, установленных Положением о порядке управления кредитным риском (в том числе классификация активов по группам риска, соотношение совокупной величины фактически сформированных резервов на возможные потери к общей величине кредитного портфеля, значения обязательных нормативов: максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), максимального размера крупных кредитных рисков (далее – «норматив Н7»), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (далее – «норматив Н9.1»), совокупной величины риска по инсайдерам банка (далее – «норматив Н10.1»), удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля, удельный вес в кредитном портфеле средств, предоставленных нерезидентам, иные показатели).
  2. Контроля соблюдения установленных лимитов и ограничений кредитного риска (включая лимиты принятия решений о кредитовании).
  3. Мониторинга и оценки платежеспособности клиентов на регулярной основе.
  4. Регулярного мониторинга качества и возвратности кредитов, реализующегося через систему контроля за исполнением обязательств заемщиком:
    - 4.1. Ответственность за возврат кредитных средств несут должностные лица, участвующие в принятии решения о выдаче кредита.
    - 4.2. Контроль исполнения обязательств заемщиком ведется по направлениям:
      - ✓ оценка финансового состояния заемщика;
      - ✓ контроль использования лимита финансирования;
      - ✓ своевременность погашения задолженности перед Банком по основному долгу и процентам по кредиту;
      - ✓ целевое использование кредита;
      - ✓ качество обеспечения.
    - 4.3. Оценка финансового состояния и контроль использования лимита финансирования производятся с целью определения возможности возврата кредитных средств заемщиком и, соответственно, степени риска невозврата предоставляемого кредита. Оценка производится на основании документов, предоставленных потенциальным заемщиком по требованию Банка, и данных, полученных Банком самостоятельно. Перечень документов закреплен во внутренних документах Банка.
    - 4.4. На основании оценки финансового состояния кредитным сотрудником Банка формируется заключение, которое принимается во внимание при вынесении решения о возможности предоставления лимита финансирования уполномоченным органом или сотрудником Банка, уполномоченными принимать решение о финансировании.
- Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банк использует следующие методы минимизации кредитного риска:

1. диверсификация;
2. резервирование;
3. тщательная оценка уровня кредитного риска по кредитным проектам;
4. мониторинг финансового положения, качества обслуживания долга заемщиками на постоянной основе;
5. контроль соблюдения обязательных нормативов, регулирующих размер и концентрацию кредитных рисков.

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Анализ обеспечения и концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 7 «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен в Примечании 28 «Условные обязательства кредитного характера».

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка.

#### **Риск потери ликвидности**

Риск потери ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск потери ликвидности посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, с достижением максимального эффекта от использования ресурсов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- 1) поддержание сбалансированного уровня кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности Банка (на основе соблюдения обязательных и управленческих нормативов и показателей оценки риска потери ликвидности);
- 2) диверсификация обязательств и активов по срокам и инструментам привлечения и размещения;
- 3) устойчивость привлеченных средств;
- 4) стабильность структуры обязательств и активов во времени;
- 5) минимизация риска потери ликвидности;
- 6) эффективное использование излишка ликвидности в активных операциях.

В случае возникновения ситуации ограниченности ресурсов Банка, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является для Банка приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность рабочих процедур, направленных на поддержание нормального функционирования Банка в условиях ограниченных финансовых ресурсов.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- 1) система управления текущей платежной позицией;
- 2) система управления ликвидностью баланса Банка.

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

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Полномочия по организации обеспечения ликвидности Банка предоставлены Управляющим директором, функционально отвечающему за деятельность финансового блока.

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Комитет по управлению активами и пассивами, функционирующий в соответствии с Положением о КУАП.

Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией Банка является начальник Казначейства Банка.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является платежный баланс Банка. Платежный баланс составляется и представляется руководству Банка ежедневно до 9 часов 30 минут. Платежный баланс составляется и представляется членам Комитета по управлению активами и пассивами в день проведения заседания, не позднее 11 часов 00 минут.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка осуществляется контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных нормативными документами Банка России.

Для управления ликвидностью баланса Банка Комитетом по управлению активами и пассивами устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. Эти коэффициенты устанавливаются в зависимости от состояния денежного рынка, требований регулирующих органов к показателям ликвидности, стратегических целей Банка и других факторов. При необходимости Комитет на своем заседании пересматривает значения предельно допустимых коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на основе информации о текущих требованиях и обязательствах Банка по срокам возврата (погашения), исходя из заключенных договоров с клиентами Банка, и всем видам валют.

Для оценки (измерения) риска потери ликвидности в Банке используются следующие показатели:

1. коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности:

- общий коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности – коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности, рассчитанный во всех валютах как отношение разности высоколиквидных активов и обязательств до востребования к привлеченным средствам;
- коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности в разрезе иностранных валют – коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности по каждой иностранной валюте (рассчитываются аналогично предыдущему показателю только в разрезе иностранных валют). При расчете мгновенного коэффициента избытка/дефицита ликвидности отдельно по каждому виду иностранной валюты вклады физических лиц до востребования не учитываются ввиду их незначительности;

2. коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по следующим срокам востребования и погашения: до 10 дней, до 30 дней и до одного года. Расчет коэффициентов производится в соответствии с методикой расчета по ежемесячной форме банковской отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:
  - коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до 10;
  - коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до 30 дней;
  - коэффициент избытка/дефицита ликвидности по сроку востребования до одного года;
3. значения обязательных нормативов Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности);
4. коэффициент кривой обязательств – минимальное отношение накопленной разности активов к погашению на дату и обязательств к погашению на дату в рублевом эквиваленте к величине обязательств на дату, рассчитанное исходя из прогноза на 365 дней. Определяется на основании построения кривой обязательств сводного графика прогноза ликвидности.

Помимо указанных показателей дополнительно рассчитывается объем необходимого привлечения средств в случае снижения значений следующих коэффициентов ниже предельно установленных Комитетом по управлению активами и пассивами:

- общий коэффициент мгновенного избытка/дефицита ликвидности;
- коэффициенты мгновенного избытка/дефицита ликвидности в разрезе иностранных валют;
- коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по следующим срокам востребования и погашения: до 10 дней, до 30 дней и до одного года.

Мониторинг риска потери ликвидности основывается на ежедневной оценке указанных показателей и контроле достижения ими предельно допустимого значения (лимита риска потери ликвидности).

Основной целью мониторинга риска потери ликвидности является своевременное выявление предкризисного и кризисного состояний при достижении риском потери ликвидности предельно допустимого значения и принятие соответствующих управленческих решений по минимизации риска потери ликвидности.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	1 528	504	1 841	59 651	-	63 524	59 840
Текущие счета и депозиты клиентов	20 443 553	375 606	1 358 417	1 670 961	548	23 849 085	20 424 843
Субординированные займы	15 877	30 731	124 970	1 460 054	1 594 910	3 226 542	2 080 428
Прочие финансовые обязательства	-	22 768	-	-	-	22 768	22 768
<b>Всего обязательств</b>	<b>20 460 958</b>	<b>429 609</b>	<b>1 485 228</b>	<b>3 190 666</b>	<b>1 595 458</b>	<b>27 161 919</b>	<b>22 587 879</b>
Внебалансовые обязательства кредитного характера	989 860	-	-	-	-	989 860	989 860

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	1 409	757	3 062	90 444	-	95 672	87 711
Текущие счета и депозиты клиентов	12 277 305	216 277	767 868	1 253 914	613	14 515 977	12 259 855
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	571 484	-	571 484	517 674
Субординированные займы	4 730	9 003	41 963	823 467	-	879 163	619 910
Прочие финансовые обязательства	-	13 161	-	-	-	13 161	13 161
<b>Всего обязательств</b>	<b>12 283 444</b>	<b>239 198</b>	<b>812 893</b>	<b>2 739 309</b>	<b>613</b>	<b>16 075 457</b>	<b>13 498 311</b>
Внебалансовые обязательства кредитного характера	432 757	-	-	-	-	432 757	432 757

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 вышеприведенной таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца”.



Нижеследующие таблицы отражают договорные, ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в нижеследующей таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока.

По мнению руководства Банка договорные сроки возврата депозитов физических лиц, указанные в таблицах даже, не отражают реальные сроки оттока денежных средств, так как существенная доля заключенных договоров пролонгируется.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

	До востребова- ния	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты		2 790 202	-	-	-	-	-	2 790 202
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		762 222	-	-	-	-	-	762 222
Счета и депозиты в банках		-	-	-	-	-	132 221	132 221
Кредиты, выданные клиентам		6 858	273 978	804 649	14 760 999	2 689 916	-	18 536 400
Активы, удерживаемые для продажи		-	-	710 090	-	-	-	710 090
Инвестиционная собственность		-	-	-	-	-	630 094	630 094
Основные средства и нематериальные активы		-	-	-	-	-	575 700	575 700
Отложенные налоговые активы		-	-	-	-	-	81 037	81 037
Прочие активы		135 944	2 319	86 581	-	-	-	224 844
<b>Всего активов</b>		<b>3 695 226</b>	<b>276 297</b>	<b>1 601 320</b>	<b>14 760 999</b>	<b>2 689 916</b>	<b>1 419 052</b>	<b>24 442 810</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков		1 219	-	-	58 621	-	-	59 840
Текущие счета и депозиты клиентов		2 262 864	262 222	8 601 945	9 285 062	12 750	-	20 424 843
Субординированные займы		-	-	-	803 094	1 277 334	-	2 080 428
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		48 808	-	-	-	-	-	48 808
Прочие обязательства		204 689	22 767	-	-	-	-	227 456
<b>Всего обязательств</b>		<b>2 517 580</b>	<b>284 989</b>	<b>8 601 945</b>	<b>10 146 777</b>	<b>1 290 084</b>	<b>-</b>	<b>22 841 375</b>
<b>Чистая позиция</b>		<b>1 177 646</b>	<b>(8 692)</b>	<b>(7 000 625)</b>	<b>4 614 222</b>	<b>1 399 832</b>	<b>1 419 052</b>	<b>1 601 435</b>

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом (пересмотренные данные).

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2 963 864	-	-	-	-	-	2 963 864
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 751	-	-	-	-	-	5 751
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	416 821	416 821
Кредиты, выданные клиентам	313 464	315 735	636 585	6 819 672	2 079 349	-	10 164 805
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	402 546	-	-	-	402 546
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	44 414	-	-	-	-	-	44 414
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	633 471	633 471
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	330 719	330 719
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	32 600	32 600
Прочие активы	135 966	-	-	-	-	-	135 966
<b>Всего активов</b>	<b>3 463 459</b>	<b>315 735</b>	<b>1 039 131</b>	<b>6 819 672</b>	<b>2 079 349</b>	<b>1 413 611</b>	<b>15 130 957</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков	951	-	-	86 760	-	-	87 711
Текущие счета и депозиты клиентов	1 288 809	1 601 568	2 650 383	6 690 993	28 102	-	12 595 855
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	517 674	-	-	517 674
Субординированные займы	-	-	-	619 910	-	-	619 910
Прочие обязательства	105 797	20 919	-	-	-	-	126 716
							13 611
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 395 557</b>	<b>1 622 487</b>	<b>2 650 383</b>	<b>7 915 337</b>	<b>28 102</b>	<b>-</b>	<b>13 595 866</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 067 902</b>	<b>(1 306 752)</b>	<b>(1 611 252)</b>	<b>(1 095 665)</b>	<b>2 051 247</b>	<b>1 413 611</b>	<b>1 519 091</b>

## 27. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – “норматив Н1.1”), норматива достаточности основного капитала банка (далее – “норматив Н1.2”), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – “норматив Н1.0”) составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно.

Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%. Начиная с 1 января 2016 года минимальное значение норматива Н1.0 составляет 8,0%, Н1.2 – 5,5%, Н1.1 – 4,5%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Базовый капитал	1 684 394	1 610 033
Основной капитал	1 684 394	1 610 033
Дополнительный капитал	1 734 218	587 900
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>3 418 612</b>	<b>2 197 933</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>26 586 858</b>	<b>15 309 900</b>
Норматив Н1.1 (%)	6,3	10,5
Норматив Н1.2 (%)	6,3	10,5
Норматив Н1.0 (%)	12,9	14,4

## 28. Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	43 734	9 171
Обязательства по кредитным картам	149 038	271 170
Неиспользованные овердрафты	42 169	22 361
Гарантии	754 919	130 055
	<b>989 860</b>	<b>432 757</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

## 29. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	133 656	111 791
Сроком от 1 года до 5 лет	31 915	45 504
Сроком более 5 лет	620	1 884
	<b>166 191</b>	<b>159 179</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды недвижимого имущества и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

## 30. Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и 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 потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Банк выступает ответчиком по искам своих заемщиков – физических лиц о признании недействительными условий кредитных договоров и о взыскании страховых премий по договорам страхования, заключенным в качестве обеспечения по кредитным договорам. По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв, созданный по данным искам, был оценен и признан в данной финансовой отчетности в сумме 19 653 тыс. рублей. В связи с отсутствием возможности надежно оценить вероятность подачи новых исков и сумму возможных обязательств по ним Банк не создавал резервов по потенциальным аналогичным искам.

#### **Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.



### 31. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2015 года материнским предприятием Банка является АО «Цеснабанк». Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнским предприятием АО «Цеснабанк» является АО «Финансовый Холдинг «Цесна». Господин Жаксыбек Д.А., являясь крупным акционером АО Корпорация «Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Банком.

До момента перехода контроля над Банком к АО «Цеснабанк» у Банка отсутствовала сторона, осуществляющая конечный контроль над Банком.

#### Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	53 447	51 347
Компенсации	101	111
	<b>53 548</b>	<b>51 458</b>

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2015 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2014 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	17 449	12,1	20 522	12,2
Резерв под обесценение кредитов	(327)		(550)	
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	4 932	1,7	3 663	2,4
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>				
Гарантии	-	-	2 890	0,0

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентный доход	2 692	2 742
Процентный расход	(104)	(159)
Комиссионные доходы	249	200
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	43	423
Прибыль (убыток) от обесценения	223	(838)

### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, акционеров, имеющих существенное влияние на Банк, и контролируемые ими или их ближайшими родственниками компании, а также прочие связанные стороны Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Акционеры, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	53 927	0,0	-	-	-	-	53 927
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-	207 934	15,3	207 934
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(2 524)	-	(2 524)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	26 078	5,3	26 078
Субординированные кредиты	2 080 428	9,0	-	-	-	-	2 080 428
КАПИТАЛ							
Дополнительный капитал	-	-	316 684	-	316 684	-	316 684
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	-	-	1 817	-	31 282	-	33 099
Процентные расходы	(15 286)	-	(4 193)	-	(2 820)	-	(22 299)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	4 768	-	4 768
Комиссионные доходы	-	-	-	-	44	-	44
Убыток от обесценения	-	-	-	-	(2 524)	-	(2 524)

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	157 253	10,0	233 799	16,0	391 052
Резерв под обесценение	-		-		-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов			28 120	10,6	28 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	517 674	7,0	-	-	517 674
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>					
Процентные доходы	17 062		38 904		55 966
Процентные расходы	(34 464)		(1 087)		(35 551)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-		116		116
Комиссионные доходы	-		27		27

## 32. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением текущих счетов и депозитов клиентов, указанных в таблице ниже.

	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Справедливая стоимость</u>
Текущие счета и депозиты клиентов	20 424 843	20 803 341

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением кредитов, выданных клиентам, и текущих счетов и депозитов клиентов, указанных в таблице ниже.

	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Справедливая стоимость</u>
Кредиты, выданные клиентам	10 164 805	9 785 850
Текущие счета и депозиты клиентов	12 259 855	11 577 336

### Иерархия оценок справедливой стоимости

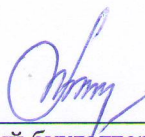
Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- 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.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью уровня 1. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов относится к уровню 3.

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 15 марта 2016 года и подписана от его имени:



  
 Главный бухгалтер  
 Винокурова О.Б.