

**«Банк «МБА-МОСКВА»  
Общество с ограниченной  
ответственностью**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

# «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

## СОДЕРЖАНИЕ

---

|                                                                                                                                                 | Страница |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И<br>УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ<br>ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА | 1        |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА                                                                                                                | 2-5      |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ<br>ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:                                                                            |          |
| Отчет о финансовом положении                                                                                                                    | 6        |
| Отчет о прибылях и убытках                                                                                                                      | 7        |
| Отчет о прочем совокупном доходе                                                                                                                | 8        |
| Отчет об изменениях в собственном капитале                                                                                                      | 9        |
| Отчет о движении денежных средств                                                                                                               | 10-11    |
| Примечания к финансовой отчетности                                                                                                              | 12-69    |

## «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Банка «МБА-МОСКВА» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, совокупный доход, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Правлением Банка 17 июня 2016 года.

От имени Правления:

  
Эфендиев Э.Р.  
Председатель Правления

17 июня 2016 года  
г. Москва



  
Саржина С.А.  
Главный бухгалтер

17 июня 2016 года  
г. Москва

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Единоличному учредителю и Совету директоров «Банк «МБА-МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банк «МБА-МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

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. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную 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 системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

## **Основание для выражения мнения с оговоркой**

Как указано в Примечании 27 к финансовой отчетности, на момент утверждения данной финансовой отчетности Банк России проводит проверку Банка. По состоянию на дату выпуска аудиторского заключения проверка Банка России не завершена и у нас отсутствовала возможность с достаточной точностью оценить ее предполагаемые результаты. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки или дополнительные раскрытия в финансовой отчетности.

Начиная с ноября 2015 года Международный банк Азербайджана («Материнский банк») снизил процентные ставки по всем межбанковским депозитам и субординированным займам, выданным Банку до и выдаваемым после, до нерыночной ставки равной 0.1%, как описано в Примечаниях 12 и 16. Изменение процентных ставок должно привести в ряде случаев к прекращению признания первоначальных депозитов и займов и признанию новых депозитов и займов, дисконтированных по первоначальным или соответствующим рыночным процентным ставкам. Банк не отразил в учете данные изменения процентных ставок, что является нарушением требований Международных стандартов финансовой отчетности. Бухгалтерские записи Банка указывают на то, что если бы Руководство отразило в учете указанные изменения, средства банков и субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2015 года были бы уменьшены на 49,685 тыс. руб. и 1,489,753 тыс. руб., соответственно, обязательства по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2015 года было бы увеличено на 307,888 тыс. руб., добавочный капитал по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы увеличен на 1,241,182 тыс. руб. за вычетом эффекта отложенного налога на прибыль, а чистый убыток после налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, был бы увеличен на 9,631 тыс. руб.

Субординированные займы Банка, деноминированные в долларах США и Евро, учтены в отчете о финансовом положении в сумме 2,496,983 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года. Руководство использовало средние обменные курсы за 2014 год при пересчете процентных расходов по субординированным займам в рубли. Это является нарушением требований Международных стандартов финансовой отчетности, поскольку в течение 2014 года происходили значительные колебания курса рубля по отношению к основным иностранным валютам и средние обменные курсы за 2014 год не отражают с достаточной степенью точности спот-курсы на даты транзакций. Бухгалтерские записи Банка указывают на то, что если бы Руководство использовало текущие обменные курсы на даты признания процентных расходов по субординированным займам, субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2014 года были бы увеличены на 787,232 тыс. руб., а сумма отложенного налогового актива увеличилась бы на 157,446 тыс. руб. Соответственно, нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы снижена на 629,786 тыс. руб., а чистый убыток за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, был бы уменьшен на 629,786 тыс. руб.

## **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банк «МБА-МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью 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.

## **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к финансовой отчетности, где раскрывается информация о действиях Банка по работе с проблемными активами. Способность Банка продолжать деятельность в обозримом будущем существенным образом зависит от поддержки единоличного учредителя Банка и его способности провести мероприятия, направленные на улучшение финансового положения Банка и обеспечение непрерывности его деятельности. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 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 к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов 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 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.

Мы отмечаем, что информация, изложенная в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, указывает на то, что у нас отсутствует возможность определить, могут ли по результатам проверки Банка России быть выявлены факты невыполнения Банком обязательных нормативов.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для 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;

- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы 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;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации 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;
- (д) 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.

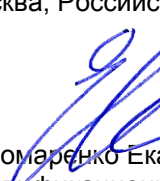
Мы отмечаем, что информация, изложенная в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, указывает на то, что у нас отсутствует возможность определить, могут ли по результатам проверки Банка России быть выявлены факты, указывающие на возможные недостатки системы внутреннего контроля Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*Deloitte & Touche*

17 июня 2016

Москва, Российская Федерация

  
Пономаренко Екатерина Владимировна, генеральный директор  
(квалификационный аттестат № 000090 от 28 ноября 2011)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: «Банк «МБА-Москва»  
Общество с ограниченной ответственностью

Свидетельство о государственной регистрации № 3395.  
Выдано 24 января 2002 года Центральным Банком Российской Федерации.

Основной государственный регистрационный номер:  
1027739877857

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 77 7053237,  
Выдано 25.12.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России.

Место нахождения: 125009, г. Москва, ул. Тверская, 6, стр.2

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.  
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:  
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:  
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной  
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская  
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

# «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

|                                                                                  | Примечания | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>                                                                   |            |                         |                         |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации               | 5          | 2 205 134               | 2 333 082               |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации          | 6          | 337 535                 | 370 253                 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 7          | -                       | 1 127 590               |
| Средства в банках                                                                | 8, 23      | 382 036                 | 1 421 557               |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                  | 9, 23      | 48 641 714              | 45 262 134              |
| Требования по отложенному налогу на прибыль                                      | 21         | 49 741                  | 1 999                   |
| Основные средства                                                                | 10         | 638 168                 | 691 660                 |
| Прочие активы                                                                    | 11         | 77 552                  | 377 889                 |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                                              |            | <b>52 331 880</b>       | <b>51 586 164</b>       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                       |            |                         |                         |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>                                                            |            |                         |                         |
| Средства банков                                                                  | 12, 23     | 28 156 494              | 23 748 357              |
| Счета клиентов                                                                   | 13, 23     | 16 358 744              | 20 557 402              |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком                                        | 14         | 191 662                 | 176 151                 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль                                      |            | 9 375                   | 45 593                  |
| Прочие обязательства                                                             | 15         | 88 030                  | 476 522                 |
| Субординированные займы                                                          | 16, 23     | 4 244 246               | 2 496 983               |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                       |            | <b>49 048 551</b>       | <b>47 501 008</b>       |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                                       |            |                         |                         |
| Уставный капитал                                                                 | 17         | 2 143 550               | 2 143 550               |
| Добавочный капитал                                                               | 17         | 46 272                  | 46 272                  |
| Фонд переоценки имущества                                                        |            | 341 344                 | 356 916                 |
| Нераспределенная прибыль                                                         |            | 752 163                 | 1 538 418               |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>                                                             |            | <b>3 283 329</b>        | <b>4 085 156</b>        |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                 |            | <b>52 331 880</b>       | <b>51 586 164</b>       |

От имени Правления:

Эфендиев Э.Р.  
Председатель Правления

17 июня 2016 года  
г. Москва



Саржина С.Э.  
Главный бухгалтер

17 июня 2016 года  
г. Москва

Примечания на стр. 12-69 явл

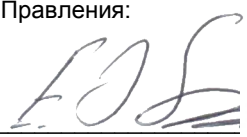
ю настоящей финансовой отчетности.

# «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

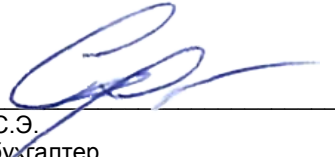
|                                                                                                                               | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Процентные доходы                                                                                                             | 18,23      | 4 325 011                               | 3 589 783                               |
| Процентные расходы                                                                                                            | 18,23      | (4 160 622)                             | (1 848 441)                             |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ                                 |            | 164 389                                 | 1 741 342                               |
| Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты                                                             | 9,23       | (386 800)                               | (517 735)                               |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД</b>                                                                                       |            | <b>(222 411)</b>                        | <b>1 223 607</b>                        |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки |            | 32 279                                  | (28 820)                                |
| Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой:                                                                  |            |                                         |                                         |
| Торговые операции, нетто                                                                                                      |            | (84 774)                                | 103 399                                 |
| Курсовые разницы, нетто                                                                                                       |            | (142 418)                               | (344 387)                               |
| Комиссионные доходы                                                                                                           | 19,23      | 180 790                                 | 316 000                                 |
| Комиссионные расходы                                                                                                          | 19,23      | (42 329)                                | (49 312)                                |
| Формирование резерва по прочим активам                                                                                        | 11         | (70 803)                                | -                                       |
| Восстановление/(формирование резерва) по прочим операциям                                                                     | 15         | 385 384                                 | (341 255)                               |
| Прочие доходы                                                                                                                 |            | 7 752                                   | 6 850                                   |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ                                                                                                    |            | 265 881                                 | (337 525)                               |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ                                                                                                           |            | 43 470                                  | 886 082                                 |
| Операционные расходы                                                                                                          | 20,23      | (821 454)                               | (877 905)                               |
| (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ                                                                                           |            | (777 984)                               | 8 177                                   |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                                                  | 21         | (8 271)                                 | (7 166)                                 |
| <b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>                                                                                         |            | <b>(786 255)</b>                        | <b>1 011</b>                            |

От имени Правления:

  
Эфендиев Э.Р.  
Председатель Правления

17 июня 2016 года  
г. Москва



  
Саржина С.А.  
Главный бухгалтер

17 июня 2016 года  
г. Москва

Примечания на стр. 12-69 явля

настоящей финансовой отчетности.

# «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

## ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

|                                                                                                | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД                                                                 |            | (786 255)                               | 1 011                                   |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД                                                               |            |                                         |                                         |
| <b>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b> |            |                                         |                                         |
| Чистый (убыток)/ прибыль от переоценки имущества                                               | 10         | (19 465)                                | 24 186                                  |
| Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода                                     | 21         | 3 893                                   | (4 837)                                 |
|                                                                                                |            | (15 572)                                | 19 349                                  |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ                                       |            | (15 572)                                | 19 349                                  |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД</b>                                                         |            | <b>(801 827)</b>                        | <b>20 360</b>                           |

От имени Правления:

  
Эфендиев Э.Р.  
Председатель Правления

17 июня 2016 года  
г. Москва



  
Саржина С.С.  
Главный бухгалтер

17 июня 2016 года  
г. Москва

Примечания на стр. 12-69

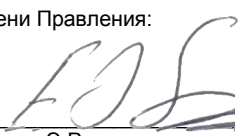
астью настоящей финансовой отчетности.

# «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

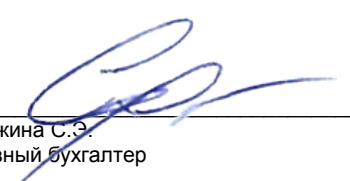
|                                | Примечания | Уставный капитал | Добавочный капитал | Фонд переоценки имущества | Нераспределенная прибыль | Всего капитал    |
|--------------------------------|------------|------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| 1 января 2014 года             |            | 889 233          | 46 272             | 337 567                   | 1 537 407                | 2 810 479        |
| Увеличение уставного капитала  | 17         | 1 254 317        | -                  | -                         | -                        | 1 254 317        |
| Итого совокупный доход за год  |            | -                | -                  | 19 349                    | 1 011                    | 20 360           |
| <b>31 декабря 2014 года</b>    |            | <b>2 143 550</b> | <b>46 272</b>      | <b>356 916</b>            | <b>1 538 418</b>         | <b>4 085 156</b> |
| Итого совокупный расход за год |            | -                | -                  | (15 572)                  | (786 255)                | (801 827)        |
| <b>31 декабря 2015 года</b>    |            | <b>2 143 550</b> | <b>46 272</b>      | <b>341 344</b>            | <b>752 163</b>           | <b>3 283 329</b> |

От имени Правления:

  
Эфендиев Э.Р.  
Председатель Правления

17 июня 2016 года  
г. Москва



  
Саржина С.С.  
Главный бухгалтер

17 июня 2016 года  
г. Москва

Примечания на стр. 12-69 явл

стоящей финансовой отчетности.

**«Банк «МБА-МОСКВА» ООО**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

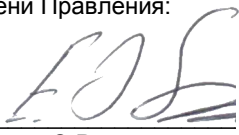
|                                                                                                                                         | Приме-<br>чания | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ<br/>ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                                       |                 |                         |                         |
| Проценты полученные                                                                                                                     |                 | 1 446 193               | 2 462 836               |
| Проценты уплаченные                                                                                                                     |                 | (3 907 538)             | (2 466 345)             |
| Денежные средства, уплаченные по операциям<br>с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой<br>стоимости через прибыли или убытки |                 | (1 769)                 | (128)                   |
| Денежные средства, (уплаченные)/полученные по операциям<br>с иностранной валютой                                                        |                 | (84 774)                | 103 399                 |
| Комиссии полученные                                                                                                                     |                 | 180 714                 | 313 986                 |
| Комиссии уплаченные                                                                                                                     |                 | (42 092)                | (48 945)                |
| Прочие доходы полученные                                                                                                                |                 | 7 752                   | 6 578                   |
| Расходы на содержание персонала уплаченные                                                                                              |                 | (339 469)               | (373 228)               |
| Прочие операционные расходы уплаченные                                                                                                  |                 | (407 011)               | (476 033)               |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ<br/>В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО ИЗМЕНЕНИЯ<br/>В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ</b>       |                 | <b>(3 147 994)</b>      | <b>(477 880)</b>        |
| <b>ИЗМЕНЕНИЕ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ</b>                                                                            |                 |                         |                         |
| Чистое снижение/(увеличение) по обязательным резервам<br>на счетах<br>в Центральном банке Российской Федерации                          |                 | 32 718                  | (17 384)                |
| Чистое снижение по средствам в банках                                                                                                   |                 | 536 031                 | 2 368 080               |
| Чистое снижение/(увеличение) по ссудам, предоставленным<br>клиентам                                                                     |                 | 7 934 457               | (5 715 038)             |
| Чистое снижение/(увеличение) по финансовым активам,<br>отражаемым по справедливой стоимости через прибыли<br>или убытки                 |                 | 1 137 488               | (201 398)               |
| Чистое снижение по прочим активам                                                                                                       |                 | 433 606                 | 171 718                 |
| Чистое (снижение)/увеличение по депозитам банков                                                                                        |                 | (463 240)               | 2 101 366               |
| Чистое (снижение)/увеличение по депозитам клиентов                                                                                      |                 | (6 502 988)             | 1 306 182               |
| Чистое снижение по прочим обязательствам                                                                                                |                 | (178 504)               | (216 406)               |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ<br/>В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ<br/>ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>                                         |                 | <b>(218 426)</b>        | <b>(680 760)</b>        |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                                                             |                 | (88 337)                | (73 759)                |
| <b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ<br/>В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                         |                 | <b>(306 763)</b>        | <b>(754 519)</b>        |

# «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах российских рублей)

|                                                                                                  | Приме-<br>чания | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ<br/>ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                              |                 |                         |                         |
| Приобретение основных средств                                                                    | 10              | (1 697)                 | (20 384)                |
| Выручка от реализации основных средств                                                           |                 | 81                      | 1 176                   |
| <b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ<br/>В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                |                 | <b>(1 616)</b>          | <b>(19 208)</b>         |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ<br/>ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                  |                 |                         |                         |
| Увеличение уставного капитала                                                                    | 17              | -                       | 1 254 317               |
| Погашения собственных ценных бумаг                                                               |                 | (62 627)                | (2 966 646)             |
| Поступления субординированных займов                                                             |                 | 108 317                 | 904 529                 |
| <b>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ПОЛУЧЕННЫЕ<br/>ОТ/(ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ) В ФИНАНСОВОЙ<br/>ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b> |                 | <b>45 690</b>           | <b>(807 800)</b>        |
| ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ ОБМЕННОГО КУРСА<br>НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ                       |                 | (416 705)               | 838 399                 |
| ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ<br>ЭКВИВАЛЕНТОВ                                          |                 | (679 394)               | (743 128)               |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                                                | 5               | 3 180 326               | 3 923 454               |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>                                          | <b>5</b>        | <b>2 500 932</b>        | <b>3 180 326</b>        |

От имени Правления:

  
Эфендиев Э.Р.  
Председатель Правления

17 июня 2016 года  
г. Москва



  
Саржина С.Э.  
Главный бухгалтер

17 июня 2016 года  
г. Москва

Примечания на стр. 12-69 я

тью настоящей финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
*(в тысячах российских рублей)*

---

**1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

«Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3395. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственное Агентство по страхованию вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий и денежные переводы.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125009, РФ, г. Москва, ул. Тверская д.6, стр.2.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года на территории РФ работало 2 филиала Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2015 и 2014 года составляет соответственно 316 и 376 человек.

Единственным участником Банка является ОАО «Международный Банк Азербайджана» (далее – «Материнский банк» или «МБА»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Азербайджана.

Продолжение непрерывности деятельности Банка:

В соответствии с указом Президента Азербайджана от 15 июля 2015 в группе МБА осуществляются меры по восстановлению в группе финансовой позиции банков и обеспечению их устойчивости, в частности в рамках программы вывода проблемных активов из-под управления банка и передачи их специализированной структуре, принадлежащей государству небанковской кредитной организации НБКО ЗАО «Аграркредит».

11 августа 2015 года «Международный Банк Азербайджана» Открытое акционерное общество (далее «МБА» ОАО), «Аграркредит» ЗАО, Министерство Финансов и Центральный Банк Азербайджана подписали генеральное соглашение, в котором они в общем и целом согласовали передачу части портфеля «МБА» ОАО ЗАО «Акркредит» в виде нескольких траншей в период с 2015 по 2017 год.

28 июля 2015 года было подписано первое соглашение о переуступке прав требования между «МБА» ОАО и «Аграркредит» ЗАО, где были определены и согласованы для передачи конкретные ссуды и их денежные эквиваленты.

28 декабря 2015 года «МБА» ОАО получил гарантию и письменное обязательство от «Аграркредит» ЗАО, о выплате возмещений «МБА» ОАО в соответствии с генеральным соглашением (вышеупомянутым) в отношении ссудной задолженности, находящейся на балансе «МБА» ОАО и «Банк «МБА – МОСКВА» ООО на общую сумму 5.7 млрд. манат, что составляет 266.4 млрд. руб. по курсу Банка России за 31.12.2015 г.

24 февраля 2016 года было подписано второе соглашение о переуступке прав требования между «МБА» ОАО и «Аграркредит» ЗАО, где были определены и согласованы конкретные кредиты и суммы, «МБА» ОАО и Банка, которые впоследствии будут переданы ЗАО «Аграркредит» путем цессии.

Программа предусматривает поэтапное исключение из баланса Банка проблемных активов в обмен на денежные средства, в рамках программы запланировано передать с баланса Банк «МБА-МОСКВА» ООО не менее 40% от кредитного портфеля Банка в течение 2016 года. Данные кредиты обеспечены гарантиями материнского банка и часть из них гарантийными депозитами.

Помимо выкупа проблемных активов с баланса дочернего банка, ОАО МБА принято решение об увеличении собственного капитала «Банк «МБА-МОСКВА» ООО, как за счет денежных средств, так и за счет недвижимого имущества в форме вклада имуществом (здание). Всего планируется увеличить уставной капитал Банка на сумму не менее 100 млн. долл.США, что составляет 7 288 млн. руб. по курсу Банка России за 31.12.2015 г., из них первый взнос в размере 30 млн. долл. США, что составляет 2 186 млн. руб. по курсу Банка России за 31.12.2015 г., был оплачен ОАО «МБА» 18 мая 2016 г. Также материнский банк снизил ставку по всем предоставленным Банку ресурсам, в том числе субординированным депозитам в размере 365 281 тыс. долларов США, что составляет 26 622 666 тыс. руб. по курсу Банка России за 31.12.2015 г. и 60 459 тыс. евро, что составляет 4 818 413 тыс. руб. по курсу Банка России за 31.12.2015 г. с 15 ноября 2015 года с 4.25–9% до 0.1%.

В Банке разрабатывается новая стратегия развития на 3 года, учитывающая увеличение капитала Банка и вывод проблемных активов с баланса. Стратегия предусматривает, что в течение 2016- 2017 годов Банк будет предпринимать меры для выхода к концу 2017 года по финансовым показателям на прибыль путем уменьшения негативного влияния высокой доли обесцененных активов

Согласно стратегии Банка, до конца 2017 кредитный портфель Банка будет увеличен на 30 млрд. руб. Помимо привлечения ресурсов от материнского банка, Банк диверсифицирует источники фондирования за счет выпуска облигаций и привлечений в рамках новых и действующих лимитов на межбанковском рынке. Текущая социально экономическая ситуация в РФ и Азербайджане, рост товарооборота между странами, создает благоприятные условия для реализации перспективных проектов, требующих долговременных финансовых вложений. Кроме финансирования крупных проектов, связанных с развитием торгово-экономических отношений между Азербайджаном и Россией, Банк планирует внедрить ряд новых продуктов, связанных с кредитованием как малого и среднего бизнеса, так и с развитием программы ипотечного кредитования. Развитие новой конкурентоспособной линейки продуктов, а также финансирование крупных проектов, позволит Банку не только выйти на положительные финансово-экономические показатели, но существенно усилить клиентскую базу.

В результате вышесказанного Руководство полагает, что данная финансовая отчетность правомерно подготовлена, исходя из допущения непрерывности деятельности.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 17 июня 2016 года.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Заявление о соответствии**

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

### **Прочие критерии выбора принципов представления**

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей («тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

#### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) по финансовым активам и обязательствам представлена в Примечании 26.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

#### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

### **Признание комиссионных доходов**

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

### **Финансовые активы категории ОССЧПУ**

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «Чистый доход/убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

### **Займы и дебиторская задолженность**

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

### **Договоры РЕПО по ценным бумагам**

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»). Операции РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент.

Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам, по которым он передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

## **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

### **Ссуды с пересмотренными условиями**

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

### ***Списание предоставленных ссуд и средств***

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

### ***Прекращение признания финансовых активов***

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

### ***Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами***

#### ***Классификация в качестве обязательства или капитала***

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

#### ***Долевыми инструментами***

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

#### ***Прочие финансовые обязательства***

Прочие финансовые обязательства, включающие средства банков и счета клиентов, собственные ценные бумаги, выпущенные Банком и субординированные займы, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

### **Прекращение признания финансовых обязательств**

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

### **Договоры финансовой гарантии**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

### **Денежные средства и денежные эквиваленты**

В состав денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств Банк включает наличные денежные средства и средства размещенные в ЦБ РФ, а также средства в кредитных организациях, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течении короткого периода времени (менее 90 дней).

### **Активы, изъятые в результате взыскания**

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### **Аренда**

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

### **Банк как арендатор**

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

### **Основные средства**

Здания и сооружения, предназначенные для оказания услуг и для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий и сооружений остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- сравнительный метод, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости за вычетом любого износа.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

|                                               |      |
|-----------------------------------------------|------|
| Здания и сооружения                           | 2.5% |
| Офисное и прочее оборудование и автотранспорт | 20%  |

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

### **Обесценение материальных активов**

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки имущества.

### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

#### **Текущий налог на прибыль**

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

#### **Отложенный налог на прибыль**

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### ***Текущий и отложенный налог на прибыль за год***

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

### ***Операционные налоги***

В Российской Федерации, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

### ***Резервы***

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

### ***Условные активы и обязательства***

Условные активы и обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

### ***Фидуциарная деятельность***

Банк предоставляет услуги по доверительному управлению своим клиентам. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, которые включают в себя операции с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

## Иностранная валюта

Суммы в финансовой отчетности представлены в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления Банка. При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

|                 | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Руб./ долл. США | 77.8827                 | 56.2584                 |
| Руб./ евро      | 79.6972                 | 68.3427                 |

## Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

## Фонды собственного капитала

Фонд, отраженный в составе собственного капитала (совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка состоит из фонда переоценки имущества, который используется для отражения влияния переоценки имущества Банка.

## Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

## Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

## Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года общая стоимость ссуд предоставленных клиентам составляла 51 197 086 тыс. руб. и 47 163 828 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение 2 555 372 тыс. руб. и 1 901 694 тыс. руб. соответственно (Примечание 9).

### ***Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости***

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2015 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2015 и 2014 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 575 924 тыс. руб. и 609 547 тыс. руб. соответственно (Примечание 10).

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему зданий оценку, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

### ***Сегментная отчетность***

Сегменты выделены на основании решения Руководства Банка (Председателя Правления Банка) для целей распределения ресурсов и оценки результатов деятельности согласно МСФО 8 «Операционные сегменты».

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности, включая оценку их деятельности, активы и обязательства.

Деятельность сегментов оценивается преимущественно на основании результатов их деятельности за исключением некоторых несегментированных показателей, связанных с формированием резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, чистая прибыль или убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, чистая прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой, доходы по услугам и комиссии полученные, расходы по услугам и комиссии уплаченные, прочие доходы.

Сегменты, приносящие большую часть выручки от работы с клиентами и чья выручка или активы составляют 10% или более от совокупности всех сегментов, отражаются отдельно.

Банк не предоставляет географическую информацию по сегментам, так как все операции совершаются на территории РФ.

## **Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности**

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и не оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

#### **Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу**

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 14 «*Счета отложенных тарифных разниц*»<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 16 «*Аренда*»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «*Учет приобретения доли участия в совместных операциях*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «*Инициатива в сфере раскрытия информации*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «*Разъяснение допустимых методов амортизации*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «*Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «*Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «*Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков*»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «*Инициатива в сфере раскрытия информации*»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «*Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации*»<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц».** МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не является организацией, впервые применяющей МСФО.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».** В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** Стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда» обеспечивает арендаторов единой моделью учета большинства договоров аренды, отражаемых на балансе, устраняя при этом различие между операционной и финансовой арендой. Одновременно с этим для арендодателей принципы учета остаются в основном прежними, а также сохраняется различие между операционной и финансовой арендой.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16, арендатор отражает в учете актив, представляющий собой право на использование предмета аренды, а также отражает обязательство по аренде. Учет и амортизация актива, представляющего собой право на использование, осуществляется аналогично учету и амортизации других нефинансовых активов. При этом на обязательство начисляются проценты. Обязательство по аренде первоначально учитывается по приведенной стоимости арендных платежей, подлежащих перечислению на протяжении всего срока аренды. Дисконтирование платежей производится по ставке, по которой предмет аренды представляется арендодателем, либо, если такая ставка не поддается определению, арендатором используется приростная процентная ставка заимствования.

Применительно к МСФО (IAS) 17, договоры аренды классифицируются арендодателями по сути как операционная аренда или финансовая аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права владения активом, классифицируются как финансовая аренда. В остальных случаях договор аренды классифицируется в качестве операционной аренды. В случае финансовой аренды доход от лизинга отражается арендодателем на протяжении срока аренды на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций в аренду.

Платежи по операционной аренде признаются арендодателем в качестве доходов путем равномерного списания или с использованием другого систематического подхода, если такой подход лучше отражает порядок, в котором происходит сокращение выгоды от использования базисного актива.

Руководство Банка не ожидает, что применение стандарта МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать существенное воздействие на показатели активов и обязательств вследствие признания всех отношений аренды, в которых Банк может выступать в качестве арендатора, в качестве договоров. В то же время, обоснованная оценка применения МСФО (IFRS) 16 требует проведения детального анализа.

**Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях».** Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвил при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации».** Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации».** Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности».** Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** разъясняют следующие аспекты: Нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости и по первоначальной стоимости для целей налогового учета приводят к вычитаемым временным разницам вне зависимости от того, планирует ли держатель долговых инструментов возместить текущую стоимость бумаги путем продажи или удержания до погашения.

Текущая стоимость актива не является ограничением для определения будущей вероятной налогооблагаемой прибыли.

Оценка будущей налогооблагаемой прибыли исключает налоговые вычеты, возникшие в результате восстановления временных вычитаемых разниц.

Организация оценивает каждый отложенный налоговый актив в совокупности с другими отложенным налоговыми активами. Если налоговое законодательство ограничивает использование налоговых убытков, организация должна оценивать каждый налоговый актив в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же рода.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»** поясняет, что предприятие должно раскрывать информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в финансовых обязательствах, возникших в рамках финансовой деятельности.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие».** Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки применяются перспективно к операциям, произошедшим в течение годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации».** Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Компании не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

### 3. ИЗМЕНЕНИЯ КЛАССИФИКАЦИИ

В отчете о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2014, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года, форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о движении денежных средств Банка. Ниже представлены корректировки, сделанные в отчете о движении денежных средств.

|                                                          | Первоначально<br>отражено | Сумма<br>рекласси-<br>фикации | Рекласси-<br>фицировано |
|----------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------------|
|                                                          | 31 декабря<br>2014 года   | 31 декабря<br>2014 года       | 31 декабря<br>2014 года |
| Проценты полученные                                      | 727 872                   | 1 734 964                     | 2 462 836               |
| Чистое увеличение по ссудам,<br>предоставленным клиентам | (3 980 074)               | (1 734 964)                   | (5 715 038)             |

#### 4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая Руководству Банка, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой корпоративных клиентов.
- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, предоставление овердрафтов по пластиковым картам, предоставление потребительских ссуд.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Председатель Правления оценивает результаты работы операционных сегментов на основании прибыли до налогообложения.

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые Руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

|                                                                                                                                                | Обслуживание<br>корпоративных<br>клиентов | Обслуживание<br>частных<br>клиентов | Несегментиро-<br>ванные | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2015 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------|
| Процентные доходы                                                                                                                              | 3 506 202                                 | 649 346                             | 74 597                  | 4 230 145                                        |
| Процентные расходы                                                                                                                             | (368 538)                                 | (1 327 852)                         | (1 840 771)             | (3 537 161)                                      |
| Формирование резерва под<br>обесценение активов, по<br>которым начисляются проценты                                                            | -                                         | -                                   | (804 205)               | (804 205)                                        |
| Чистый убыток по операциям с<br>финансовыми активами и<br>обязательствам, отражаемыми<br>по справедливой стоимости<br>через прибыли или убытки | -                                         | -                                   | 30 972                  | 30 972                                           |
| Чистая прибыль по операциям с<br>иностранной валютой                                                                                           | -                                         | -                                   | 40 087                  | 40 087                                           |
| Комиссионные доходы                                                                                                                            | -                                         | -                                   | 276 938                 | 276 938                                          |
| Комиссионные расходы                                                                                                                           | -                                         | -                                   | (96 189)                | (96 189)                                         |
| Прочие доходы                                                                                                                                  | -                                         | -                                   | 336 072                 | 336 072                                          |
| <b>Итого операционные доходы</b>                                                                                                               | <b>3 137 664</b>                          | <b>(678 506)</b>                    | <b>(1 982 499)</b>      | <b>476 659</b>                                   |
| Операционные расходы                                                                                                                           | -                                         | -                                   | (890 335)               | (890 335)                                        |
| <b>Прибыль/ (убыток) до<br/>налогообложения</b>                                                                                                | <b>3 137 664</b>                          | <b>(678 506)</b>                    | <b>(2 872 834)</b>      | <b>(413 676)</b>                                 |
| <b>Активы сегментов</b>                                                                                                                        | <b>33 760 961</b>                         | <b>6 247 787</b>                    | <b>12 158 207</b>       | <b>52 166 955</b>                                |
| <b>Обязательства сегментов</b>                                                                                                                 | <b>(2 782 683)</b>                        | <b>(13 687 577)</b>                 | <b>(32 526 229)</b>     | <b>(48 996 489)</b>                              |
| <b>Прочие статьи по сегментам</b>                                                                                                              |                                           |                                     |                         |                                                  |
| Амортизационные отчисления по<br>основным средствам                                                                                            | -                                         | -                                   | (29 896)                | (29 896)                                         |
| Приобретение объектов основных<br>средств                                                                                                      | -                                         | -                                   | 1 697                   | 1 697                                            |

Пересчет прибыли до налогообложения по РСБУ по сегментам к прибыли до налогообложения по МСФО приведен ниже:

|                                                   | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2015 года |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Убыток до налогообложения по РСБУ</b>          | (413 676)                                        |
| Корректировка резервов под обесценение по МСФО    | 464 706                                          |
| Нетто-результат по нарастанным доходам и расходам | (829 014)                                        |
| <b>Убыток до налогообложения по МСФО</b>          | <b>(777 984)</b>                                 |
|                                                   | <b>31 декабря<br/>2015 года</b>                  |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ</b>                       | 52 166 955                                       |
| Корректировка резервов под обесценение по МСФО    | 72 832                                           |
| Прочие корректировки                              | 92 093                                           |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО</b>                       | <b>52 331 880</b>                                |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ</b>                | (48 996 489)                                     |
| Наращенные процентные расходы                     | (2 882)                                          |
| Обязательства по отложенному налогу               | 17 340                                           |
| Резерв по гарантиям                               | (66 729)                                         |
| Прочие корректировки                              | 209                                              |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО</b>                | <b>(49 048 551)</b>                              |

|                                                                                                                                                | Обслуживание<br>корпоративных<br>клиентов | Обслуживание<br>частных<br>клиентов | Несегментиро-<br>ванные | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------|
| Процентные доходы                                                                                                                              | 2 708 002                                 | 617 441                             | 148 986                 | 3 474 429                                        |
| Процентные расходы                                                                                                                             | (613 069)                                 | (753 700)                           | (1 059 552)             | (2 426 321)                                      |
| Формирование резерва под<br>обесценение активов, по<br>которым начисляются проценты                                                            | -                                         | -                                   | (283 701)               | (283 701)                                        |
| Чистый убыток по операциям с<br>финансовыми активами и<br>обязательствам, отражаемыми<br>по справедливой стоимости<br>через прибыли или убытки | -                                         | -                                   | (28 153)                | (28 153)                                         |
| Чистая прибыль по операциям с<br>иностранной валютой                                                                                           | -                                         | -                                   | 138 892                 | 138 892                                          |
| Комиссионные доходы                                                                                                                            | -                                         | -                                   | 443 120                 | 443 120                                          |
| Комиссионные расходы                                                                                                                           | -                                         | -                                   | (87 492)                | (87 492)                                         |
| Прочие доходы                                                                                                                                  | -                                         | -                                   | 6 578                   | 6 578                                            |
| <b>Итого операционные доходы</b>                                                                                                               | <b>2 094 933</b>                          | <b>(136 259)</b>                    | <b>(721 322)</b>        | <b>1 237 352</b>                                 |
| Операционные расходы                                                                                                                           | -                                         | -                                   | (1 062 532)             | (1 062 532)                                      |
| <b>Прибыль/ (убыток) до<br/>налогообложения</b>                                                                                                | <b>2 094 933</b>                          | <b>(136 259)</b>                    | <b>(1 783 854)</b>      | <b>174 820</b>                                   |
| <b>Активы сегментов</b>                                                                                                                        | <b>27 030 674</b>                         | <b>5 531 478</b>                    | <b>18 992 065</b>       | <b>51 554 217</b>                                |
| <b>Обязательства сегментов</b>                                                                                                                 | <b>(9 478 437)</b>                        | <b>(11 097 984)</b>                 | <b>(27 300 388)</b>     | <b>(47 876 809)</b>                              |
| <b>Прочие статьи по сегментам</b>                                                                                                              |                                           |                                     |                         |                                                  |
| Амортизационные отчисления по<br>основным средствам                                                                                            | -                                         | -                                   | (25 275)                | (25 275)                                         |
| Приобретение объектов основных<br>средств                                                                                                      | -                                         | -                                   | 20 384                  | 20 384                                           |

Пересчет прибыли до налогообложения по РСБУ по сегментам к прибыли до налогообложения по МСФО приведен ниже:

|                                                   | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 года |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения по РСБУ</b>         | 174 820                                          |
| Корректировка резервов под обесценение по МСФО    | (955 168)                                        |
| Нетто-результат по нарастанным доходам и расходам | 788 525                                          |
| <b>Прибыль до налогообложения по МСФО</b>         | <b>8 177</b>                                     |

|                                                | 31 декабря<br>2014 года |
|------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ</b>                    | 51 554 217              |
| Корректировка резервов под обесценение по МСФО | (6 491)                 |
| Прочие корректировки                           | 38 438                  |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО</b>                    | <b>51 586 164</b>       |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ</b>             | (47 876 809)            |
| Наращенные процентные расходы                  | 805 776                 |
| Обязательства по отложенному налогу            | 3 192                   |
| Резерв по гарантиям                            | (452 113)               |
| Прочие корректировки                           | 18 946                  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО</b>             | <b>(47 501 008)</b>     |

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

|                                                                                 | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства в кассе                                                       | 534 757                 | 904 588                 |
| Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации                 | 1 670 377               | 1 428 494               |
| <b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации</b> | <b>2 205 134</b>        | <b>2 333 082</b>        |

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

|                                                                   | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации | 2 205 134               | 2 333 082               |
| Корреспондентские счета (Примечание 8)                            | 295 798                 | 847 244                 |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                   | <b>2 500 932</b>        | <b>3 180 326</b>        |

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательный резерв в ЦБ РФ составляет 337 535 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года 370 253 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

## 7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли, а именно:

|                                                                                               | 31 декабря 2015 года       |                        | 31 декабря 2014 года       |                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
|                                                                                               | Средняя ставка по договору | Справедливая стоимость | Средняя ставка по договору | Справедливая стоимость |
| <b>Рублевые долговые ценные бумаги</b>                                                        |                            |                        |                            |                        |
| Облигации ОАО Банк ВТБ                                                                        | -                          | -                      | 9.02%                      | 243 749                |
| Облигации ОАО «Россельхозбанк»                                                                | -                          | -                      | 9.02%                      | 233 541                |
| Облигации Министерства Финансов РФ                                                            | -                          | -                      | 7.11%                      | 217 894                |
| Облигации ОАО «ФСК ЕЭС»                                                                       | -                          | -                      | 8.07%                      | 138 795                |
| Облигации ЗАО «ЮниКредитБанк»                                                                 | -                          | -                      | 8.74%                      | 101 370                |
| Облигации ОАО «Газпром нефть»                                                                 | -                          | -                      | 8.40%                      | 98 680                 |
| Облигации ОАО «АИКБ «Татфондбанк»                                                             | -                          | -                      | 12.50%                     | 48 133                 |
| Облигации ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»                                                               | -                          | -                      | 11.72%                     | 24 061                 |
| Облигации ОАО АКБ «РОСБАНК»                                                                   | -                          | -                      | 11.00%                     | 21 367                 |
| <b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b> |                            | <b>-</b>               |                            | <b>1 127 590</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены корпоративные облигации, облигации Министерства Финансов РФ стоимостью 1 067 942 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ (Примечание 12).

## 8. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

|                                | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Корреспондентские счета        | 295 798                 | 847 244                 |
| Срочные депозиты               | 86 238                  | 143 010                 |
| Векселя банков                 | -                       | 431 303                 |
| <b>Итого средства в банках</b> | <b>382 036</b>          | <b>1 421 557</b>        |

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года Банком не были размещены средства в банках (включая корреспондентские счета) задолженность каждого из которых превышала 10 % капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав средств в банках были включены средства в сумме 115 236 тыс. руб. (30% от общих средств в банках) (на 31 декабря 2014 года 105 091 тыс. руб., 7% соответственно), которые были размещены в Материнском банке (Примечание 23).

## 9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Средний бизнес.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- Потребительские ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

|                                                          | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>          |                         |                         |
| Средний бизнес                                           | 43 704 390              | 40 996 787              |
| <b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>           |                         |                         |
| Потребительские ссуды                                    | 7 492 696               | 6 167 041               |
| <b>Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва</b> | <b>51 197 086</b>       | <b>47 163 828</b>       |
| За вычетом резерва под обесценение                       | (2 555 372)             | (1 901 694)             |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>             | <b>48 641 714</b>       | <b>45 262 134</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком были предоставлены ссуды 8 заемщикам на общую сумму 12 261 431 тыс. руб. (24% от итого ссуд, предоставленных клиентам) (на 31 декабря 2014 года 6 заемщикам на общую сумму 13 514 320 тыс. руб., 29% соответственно), задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года 50% от всех ссуд, предоставленных клиентам (на 31 декабря 2014 года: 49%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 17 531 179 тыс. руб. и 17 287 859 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года 14 758 721 тыс. руб. и 8 354 872 тыс. руб. соответственно) обеспеченные гарантиями и гарантийными депозитами МБА соответственно (Примечания 12, 23).

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

|                                                                          | 31 декабря 2015 года                                     |                        |                      | 31 декабря 2014 года                                     |                        |                      |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|
|                                                                          | Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности | 24 443 428                                               | (1 156 442)            | 23 286 986           | 27 944 079                                               | (1 416 690)            | 26 527 389           |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно    | 8 597 200                                                | (1 398 930)            | 7 198 270            | 12 498 044                                               | (485 004)              | 12 013 040           |
| Необесцененные ссуды                                                     | 18 156 458                                               | -                      | 18 156 458           | 6 721 705                                                | -                      | 6 721 705            |
| <b>Итого</b>                                                             | <b>51 197 086</b>                                        | <b>(2 555 372)</b>     | <b>48 641 714</b>    | <b>47 163 828</b>                                        | <b>(1 901 694)</b>     | <b>45 262 134</b>    |

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 25 125 911 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года 15 158 358 тыс. руб.), условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

| Средний бизнес<br>На 31 декабря 2015 года     | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
|                                               |                                         |                        |                                            |                                                                                        |
| <b>Необесцененные ссуды</b>                   | 16 633 546                              | -                      | 16 633 546                                 | -                                                                                      |
| <b>Коллективно оцененные</b>                  |                                         |                        |                                            |                                                                                        |
| Непросроченные                                | 5 948 858                               | (749 684)              | 5 199 174                                  | 12.6%                                                                                  |
| Просрочка                                     |                                         |                        |                                            |                                                                                        |
| до 30 дней                                    | 679 918                                 | (85 743)               | 594 175                                    | 12.6%                                                                                  |
| от 31 до 60 дней                              | 244 206                                 | (30 775)               | 213 431                                    | 12.6%                                                                                  |
| от 61 до 90 дней                              | 27 956                                  | (3 523)                | 24 433                                     | 12.6%                                                                                  |
| от 91 до 180 дней                             | 70 295                                  | (8 859)                | 61 436                                     | 12.6%                                                                                  |
| свыше 180 дней                                | 271 193                                 | (34 117)               | 237 076                                    | 12.6%                                                                                  |
| <b>Итого коллективно оцененные ссуды</b>      | <b>7 242 426</b>                        | <b>(912 701)</b>       | <b>6 329 725</b>                           | <b>12.6%</b>                                                                           |
| <b>Индивидуально обесцененные</b>             |                                         |                        |                                            |                                                                                        |
| Непросроченные                                | 18 592 401                              | (537 696)              | 18 054 705                                 | 2.9%                                                                                   |
| Просрочка                                     |                                         |                        |                                            |                                                                                        |
| до 30 дней                                    | 275 142                                 | (119 180)              | 155 962                                    | 43.3%                                                                                  |
| от 31 до 60 дней                              | 650 591                                 | (81 161)               | 569 430                                    | 12.5%                                                                                  |
| от 61 до 90 дней                              | -                                       | -                      | -                                          | -                                                                                      |
| от 91 до 180 дней                             | -                                       | -                      | -                                          | -                                                                                      |
| свыше 180 дней                                | 310 284                                 | (227 672)              | 82 612                                     | 73.4%                                                                                  |
| <b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b> | <b>19 828 418</b>                       | <b>(965 709)</b>       | <b>18 862 709</b>                          | <b>4.9%</b>                                                                            |
| <b>Итого средний бизнес</b>                   | <b>43 704 390</b>                       | <b>(1 878 410)</b>     | <b>41 825 980</b>                          | <b>4.3%</b>                                                                            |

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

| <b>Средний бизнес<br/>На 31 декабря 2014 года</b> | <b>Ссуды<br/>до вычета<br/>резерва под<br/>обесценение</b> | <b>Резерв под<br/>обесценение</b> | <b>Ссуды<br/>после вычета<br/>резерва под<br/>обесценение</b> | <b>Резерв под<br/>обесценение<br/>по отношению<br/>к сумме<br/>кредитов<br/>до вычета<br/>резерва под<br/>обесценение</b> |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Необесцененные ссуды</b>                       | 6 721 705                                                  | -                                 | 6 721 705                                                     | -                                                                                                                         |
| <b>Коллективно оцененные</b>                      |                                                            |                                   |                                                               |                                                                                                                           |
| Непросроченные                                    | 5 913 562                                                  | (192 643)                         | 5 720 919                                                     | 3.3%                                                                                                                      |
| Просрочка                                         |                                                            |                                   |                                                               |                                                                                                                           |
| до 30 дней                                        | 31 210                                                     | (1 017)                           | 30 193                                                        | 3.3%                                                                                                                      |
| от 31 до 60 дней                                  | 7 200                                                      | (235)                             | 6 965                                                         | 3.3%                                                                                                                      |
| от 61 до 90 дней                                  | -                                                          | -                                 | -                                                             | -                                                                                                                         |
| от 91 до 180 дней                                 | 167                                                        | (5)                               | 162                                                           | 3.3%                                                                                                                      |
| свыше 180 дней                                    | 378 864                                                    | (12 342)                          | 366 522                                                       | 3.3%                                                                                                                      |
| <b>Итого коллективно оцененные ссуды</b>          | <b>6 331 003</b>                                           | <b>(206 242)</b>                  | <b>6 124 761</b>                                              | <b>3.3%</b>                                                                                                               |
| <b>Индивидуально обесцененные</b>                 |                                                            |                                   |                                                               |                                                                                                                           |
| Непросроченные                                    | 27 834 271                                                 | (1 306 882)                       | 26 527 389                                                    | 4.7%                                                                                                                      |
| Просрочка                                         |                                                            |                                   |                                                               |                                                                                                                           |
| до 30 дней                                        | -                                                          | -                                 | -                                                             | -                                                                                                                         |
| от 31 до 60 дней                                  | -                                                          | -                                 | -                                                             | -                                                                                                                         |
| от 61 до 90 дней                                  | -                                                          | -                                 | -                                                             | -                                                                                                                         |
| от 91 до 180 дней                                 | -                                                          | -                                 | -                                                             | -                                                                                                                         |
| свыше 180 дней                                    | 109 808                                                    | (109 808)                         | -                                                             | 100.0%                                                                                                                    |
| <b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>     | <b>27 944 079</b>                                          | <b>(1 416 690)</b>                | <b>26 527 389</b>                                             | <b>5.1%</b>                                                                                                               |
| <b>Итого ссуды, средний бизнес</b>                | <b>40 996 787</b>                                          | <b>(1 622 932)</b>                | <b>39 373 855</b>                                             | <b>3.9%</b>                                                                                                               |

Анализ потребительских ссуд по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

| <b>Потребительские ссуды<br/>На 31 декабря 2015 года</b> | <b>Ссуды<br/>до вычета<br/>резерва под<br/>обесценение</b> | <b>Резерв под<br/>обесценение</b> | <b>Ссуды<br/>после вычета<br/>резерва под<br/>обесценение</b> | <b>Резерв под<br/>обесценение<br/>по отношению<br/>к сумме<br/>кредитов<br/>до вычета<br/>резерва под<br/>обесценение</b> |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Необесцененные ссуды</b>                              | 1 522 912                                                  | -                                 | 1 522 912                                                     | -                                                                                                                         |
| <b>Коллективно оцененные</b>                             |                                                            |                                   |                                                               |                                                                                                                           |
| Непросроченные                                           | 578 220                                                    | (204 575)                         | 373 645                                                       | 35.4%                                                                                                                     |
| Просрочка                                                |                                                            |                                   |                                                               |                                                                                                                           |
| до 30 дней                                               | 88 558                                                     | (32 125)                          | 56 433                                                        | 36,3%                                                                                                                     |
| от 31 до 60 дней                                         | 172 225                                                    | (62 748)                          | 109 477                                                       | 36.4%                                                                                                                     |
| от 61 до 90 дней                                         | 54 850                                                     | (19 984)                          | 34 866                                                        | 36.4%                                                                                                                     |
| от 91 до 180 дней                                        | 263 279                                                    | (95 922)                          | 167 357                                                       | 36.4%                                                                                                                     |
| свыше 180 дней                                           | 197 642                                                    | (70 875)                          | 126 767                                                       | 35.9%                                                                                                                     |
| <b>Итого коллективно оцененные ссуды</b>                 | <b>1 354 774</b>                                           | <b>(486 229)</b>                  | <b>868 545</b>                                                | <b>35.9%</b>                                                                                                              |
| <b>Индивидуально обесцененные</b>                        |                                                            |                                   |                                                               |                                                                                                                           |
| Непросроченные                                           | 4 396 381                                                  | (60 019)                          | 4 336 362                                                     | 1.4%                                                                                                                      |
| Просрочка                                                |                                                            |                                   |                                                               |                                                                                                                           |
| до 30 дней                                               | 83 919                                                     | (17 623)                          | 66 296                                                        | 21.0%                                                                                                                     |
| от 31 до 60 дней                                         | 23 639                                                     | (4 964)                           | 18 675                                                        | 21.0%                                                                                                                     |
| от 61 до 90 дней                                         | -                                                          | -                                 | -                                                             | -                                                                                                                         |
| от 91 до 180 дней                                        | -                                                          | -                                 | -                                                             | -                                                                                                                         |
| свыше 180 дней                                           | 111 071                                                    | (108 127)                         | 2 944                                                         | 97.3%                                                                                                                     |
| <b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>            | <b>4 615 010</b>                                           | <b>(190 733)</b>                  | <b>4 424 277</b>                                              | <b>4.1%</b>                                                                                                               |
| <b>Итого потребительские ссуды</b>                       | <b>7 492 696</b>                                           | <b>(676 962)</b>                  | <b>6 815 734</b>                                              | <b>9.0%</b>                                                                                                               |

Анализ потребительских ссуд по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

| Потребительские ссуды<br>На 31 декабря 2014 года | Ссуды<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Ссуды<br>после вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Коллективно оцененные</b>                     |                                                  |                           |                                                     |                                                                                                             |
| Непросроченные                                   | 5 840 086                                        | (7 463)                   | 5 832 623                                           | 0.1%                                                                                                        |
| Просрочка                                        |                                                  |                           |                                                     |                                                                                                             |
| до 30 дней                                       | 4 299                                            | (1 294)                   | 3 005                                               | 30.1%                                                                                                       |
| от 31 до 60 дней                                 | 5 463                                            | (2 570)                   | 2 893                                               | 47.0%                                                                                                       |
| от 61 до 90 дней                                 | 1 854                                            | (933)                     | 921                                                 | 50.3%                                                                                                       |
| от 91 до 180 дней                                | 8 555                                            | (5 196)                   | 3 359                                               | 60.7%                                                                                                       |
| свыше 180 дней                                   | 270 677                                          | (241 416)                 | 29 261                                              | 89.2%                                                                                                       |
| <b>Итого коллективно оцененные ссуды</b>         | <b>6 130 934</b>                                 | <b>(258 872)</b>          | <b>5 872 062</b>                                    | <b>4.2%</b>                                                                                                 |
| <b>Индивидуально обесцененные</b>                |                                                  |                           |                                                     |                                                                                                             |
| Непросроченные                                   | -                                                | -                         | -                                                   | -                                                                                                           |
| Просрочка                                        |                                                  |                           |                                                     |                                                                                                             |
| до 30 дней                                       | -                                                | -                         | -                                                   | -                                                                                                           |
| от 31 до 60 дней                                 | -                                                | -                         | -                                                   | -                                                                                                           |
| от 61 до 90 дней                                 | -                                                | -                         | -                                                   | -                                                                                                           |
| от 91 до 180 дней                                | -                                                | -                         | -                                                   | -                                                                                                           |
| свыше 180 дней                                   | 36 107                                           | (19 890)                  | 16 217                                              | 55.1%                                                                                                       |
| <b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>    | <b>36 107</b>                                    | <b>(19 890)</b>           | <b>16 217</b>                                       | <b>55.1%</b>                                                                                                |
| <b>Итого потребительские ссуды</b>               | <b>6 167 041</b>                                 | <b>(278 762)</b>          | <b>5 888 279</b>                                    | <b>4.5%</b>                                                                                                 |

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

|                                                                 | Средний<br>бизнес  | Потребитель-<br>ские ссуды | Итого              |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| <b>На 1 января 2014 года</b>                                    | <b>(744 423)</b>   | <b>(277 549)</b>           | <b>(1 021 972)</b> |
| Начисление резерва                                              | (499 016)          | (18 719)                   | (517 735)          |
| Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте | (379 880)          | -                          | (379 880)          |
| Списание безнадежной задолженности                              | 387                | 17 506                     | 17 893             |
| <b>На 31 декабря 2014 года</b>                                  | <b>(1 622 932)</b> | <b>(278 762)</b>           | <b>(1 901 694)</b> |
| Начисление резерва                                              | (65 494)           | (321 306)                  | (386 800)          |
| Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте | (190 386)          | (76 894)                   | (267 280)          |
| Списание безнадежной задолженности                              | 402                | -                          | 402                |
| <b>На 31 декабря 2015 года</b>                                  | <b>(1 878 410)</b> | <b>(676 962)</b>           | <b>(2 555 372)</b> |

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

|                                                        | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, обеспеченные гарантиями МБА (Примечание 23)     | 17 531 179              | 14 758 721              |
| Ссуды, обеспеченные депозитами МБА (Примечания 12, 23) | 17 287 859              | 8 354 872               |
| Ссуды, обеспеченные прочими средствами                 | 7 440 900               | 14 026 270              |
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости               | 6 134 862               | 4 786 501               |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования               | 665 622                 | 3 485 681               |
| Необеспеченные ссуды                                   | 2 136 664               | 1 751 783               |
|                                                        | <b>51 197 086</b>       | <b>47 163 828</b>       |
| За вычетом резерва под обесценение                     | (2 555 372)             | (1 901 694)             |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>           | <b>48 641 714</b>       | <b>45 262 134</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2015 года ссуды на сумму 23 286 986 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года 27 944 079 тыс. руб.), признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, а также гарантиями справедливой стоимостью 32 109 931 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года 69 529 258 тыс. руб.).

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по секторам экономики:

|                                              | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Анализ по секторам экономики:</b>         |                         |                         |
| Торговля                                     | 14 452 402              | 12 176 530              |
| Услуги                                       | 7 823 845               | 6 542 251               |
| Физические лица                              | 7 492 696               | 6 167 041               |
| Недвижимость                                 | 6 520 137               | 3 984 308               |
| Производство                                 | 6 027 859               | 13 599 701              |
| Строительство                                | 2 524 979               | 2 521 283               |
| Лизинг                                       | -                       | 382 018                 |
| Прочее                                       | 6 355 168               | 1 790 696               |
|                                              | <b>51 197 086</b>       | <b>47 163 828</b>       |
| За вычетом резерва под обесценение           | (2 555 372)             | (1 901 694)             |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b> | <b>48 641 714</b>       | <b>45 262 134</b>       |

## 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

|                                                       | Здания и<br>сооружения | Офисное и<br>прочее<br>оборудование<br>и<br>автотранспорт | Улучшение<br>арендованного<br>имущества | Итого            |
|-------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|
| <b>По первоначальной/<br/>переоцененной стоимости</b> |                        |                                                           |                                         |                  |
| 31 декабря 2013 года                                  | 668 433                | 143 422                                                   | 33 979                                  | 845 834          |
| Приобретения                                          | -                      | 19 932                                                    | 452                                     | 20 384           |
| Переоценка                                            | 24 186                 | -                                                         | -                                       | 24 186           |
| Выбытия                                               | -                      | (6 990)                                                   | (2 565)                                 | (9 555)          |
| 31 декабря 2014 года                                  | 692 619                | 156 364                                                   | 31 866                                  | 880 849          |
| Приобретения                                          | -                      | 1 697                                                     | -                                       | 1 697            |
| Переоценка                                            | (19 465)               | -                                                         | -                                       | (19 465)         |
| Выбытия                                               | -                      | (3 465)                                                   | (2 363)                                 | (5 828)          |
| <b>31 декабря 2015 года</b>                           | <b>673 154</b>         | <b>154 596</b>                                            | <b>29 503</b>                           | <b>857 253</b>   |
| <b>Накопленная амортизация</b>                        |                        |                                                           |                                         |                  |
| 31 декабря 2013 года                                  | (68 538)               | (90 845)                                                  | (4 532)                                 | (163 915)        |
| Амортизационные отчисления                            | (14 534)               | (18 583)                                                  | (975)                                   | (34 092)         |
| Списано при выбытии                                   | -                      | 6 781                                                     | 2 037                                   | 8 818            |
| 31 декабря 2014 года                                  | (83 072)               | (102 647)                                                 | (3 470)                                 | (189 189)        |
| Амортизационные отчисления                            | (14 158)               | (18 817)                                                  | (1 616)                                 | (34 591)         |
| Списано при выбытии                                   | -                      | 3 155                                                     | 1 540                                   | 4 695            |
| <b>31 декабря 2015 года</b>                           | <b>(97 230)</b>        | <b>(118 309)</b>                                          | <b>(3 546)</b>                          | <b>(219 085)</b> |
| <b>Остаточная балансовая<br/>стоимость</b>            |                        |                                                           |                                         |                  |
| <b>На 31 декабря 2015 года</b>                        | <b>575 924</b>         | <b>36 287</b>                                             | <b>25 957</b>                           | <b>638 168</b>   |
| <b>На 31 декабря 2014 года</b>                        | <b>609 547</b>         | <b>53 717</b>                                             | <b>28 396</b>                           | <b>691 660</b>   |

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 65 555 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года 61 936 тыс. руб.).

В 2013 году Банк заключил соглашение по финансовой аренде автотранспорта первоначальной стоимостью 5 810 тыс. руб. на 3 года в качестве арендатора. Транспортное средство выступает обеспечением по обязательству по финансовой аренде (Примечание 15). По состоянию на 31 декабря 2014 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика.

По состоянию на 31 декабря 2015 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика.

В результате переоценки балансовая стоимость данных зданий составила 575 924 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 609 547 тыс. руб.). Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации, по состоянию на 31 декабря 2015 года их балансовая стоимость составила бы 190 437 тыс. руб. (31 декабря 2014 года 194 111. руб.).

Справедливая стоимость зданий была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация о зданиях Банка и данные об иерархии справедливой стоимости:

|                              | Уровень 1 | Уровень 2      | Уровень 3 | Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года |
|------------------------------|-----------|----------------|-----------|------------------------------------------------|
| Здания в следующих регионах: |           |                |           |                                                |
| - Москва                     | -         | 372 417        | -         | 372 417                                        |
| - Санкт-Петербург            | -         | 129 044        | -         | 129 044                                        |
| - Екатеринбург               | -         | 74 463         | -         | 74 463                                         |
| <b>Итого</b>                 | <b>-</b>  | <b>575 924</b> | <b>-</b>  | <b>575 924</b>                                 |

|                              | Уровень 1 | Уровень 2      | Уровень 3 | Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года |
|------------------------------|-----------|----------------|-----------|------------------------------------------------|
| Здания в следующих регионах: |           |                |           |                                                |
| - Москва                     | -         | 374 002        | -         | 374 002                                        |
| - Санкт-Петербург            | -         | 129 808        | -         | 129 808                                        |
| - Екатеринбург               | -         | 105 737        | -         | 105 737                                        |
| <b>Итого</b>                 | <b>-</b>  | <b>609 547</b> | <b>-</b>  | <b>609 547</b>                                 |

Реклассификации между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилась.

## 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

|                                               | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>               |                         |                         |
| Требования по неустойкам                      | 67 867                  | 65 379                  |
| Требования по комиссиям                       | 5 033                   | 128 181                 |
| Дебиторская задолженность по прочим операциям | 331                     | 2 076                   |
|                                               | <b>73 231</b>           | <b>195 636</b>          |
| За вычетом резерва под обесценение            | (70 803)                | -                       |
|                                               | 2 428                   | 195 636                 |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>             |                         |                         |
| Расходы будущих периодов                      | 38 784                  | 150 285                 |
| Авансы уплаченные                             | 6 944                   | 7 074                   |
| Нематериальные активы                         | 669                     | -                       |
| Налоги, кроме налога на прибыль               | 50                      | 58                      |
| Прочее                                        | 28 677                  | 24 836                  |
| <b>Итого прочие активы</b>                    | <b>77 552</b>           | <b>377 889</b>          |

Информация об изменении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| <b>31 декабря 2014 года</b> | -               |
| Формирование резервов       | (70 803)        |
| <b>31 декабря 2015 года</b> | <b>(70 803)</b> |

## 12. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

|                                                          | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты и средства банков и других финансовых учреждений | 27 696 095              | 22 392 836              |
| Корреспондентские счета других банков                    | 460 399                 | 344 331                 |
| Ссуды, полученные по договорам РЕПО                      | -                       | 1 011 190               |
| <b>Итого средства банков</b>                             | <b>28 156 494</b>       | <b>23 748 357</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

|                                       | 31 декабря 2015 года         |                                          | 31 декабря 2014 года         |                                          |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|
|                                       | Балансовая<br>стоимость ссуд | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения | Балансовая<br>стоимость ссуд | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения |
| Корпоративные облигации               | -                            | -                                        | 821 756                      | 879 316                                  |
| Облигации Министерства<br>финансов РФ | -                            | -                                        | 189 434                      | 188 626                                  |
| <b>Итого</b>                          | <b>-</b>                     | <b>-</b>                                 | <b>1 011 190</b>             | <b>1 067 942</b>                         |

Расчеты по всем договорам, действующим по состоянию на 31 декабря 2014 года, были произведены сторонами до 14 января 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав средств банков были включены средства в сумме 25 475 995 тыс. руб. (90% от общих средств банков) (на 31 декабря 2014 года 8 853 187 тыс. руб., 38% соответственно), которые получены от МБА, что представляет собой значительную концентрацию (Примечание 23).

| Кредитор                                                    | Сумма<br>контракта<br>тыс. ед. | %<br>Валюта<br>контракта | Ставка | Начало                        | Окончание                    | Остаток на                        |                                        |                                   |                                        |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------|-------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------|
|                                                             |                                |                          |        |                               |                              | 31 декабря 2015 года              |                                        | 31 декабря 2014 года              |                                        |
|                                                             |                                |                          |        |                               |                              | В валюте<br>контракта<br>тыс. ед. | В рублевом<br>эквиваленте<br>тыс. руб. | В валюте<br>контракта<br>тыс. ед. | В рублевом<br>эквиваленте<br>тыс. руб. |
| МБА                                                         | 284 781                        | USD                      | 0.10%  | Октябрь 2012-<br>Декабрь 2015 | Январь 2016-<br>июль 2016    | 284 804                           | 20 757 300                             | 133 421                           | 7 506 084                              |
| МБА                                                         | 58 200                         | EUR                      | 0.10%  | Сентябрь 2012-<br>Ноябрь 2015 | Январь 2016 -<br>Апрель 2016 | 58 203                            | 4 638 632                              | 23 672                            | 1 617 796                              |
| АО «Россельхозбанк»                                         | 2 000 000                      | RUR                      | 14.75% | Февраль 2015                  | Февраль 2016                 | 2 004 041                         | 2 004 041                              | -                                 | -                                      |
| ОАО Банк Зенит                                              | 140 000                        | RUR                      | 11.25% | Декабрь 2015                  | Январь 2016                  | 140 000                           | 140 000                                | -                                 | -                                      |
| Banque Pictet & Cie SA                                      | 1 500                          | USD                      | 3.25%  | Октябрь 2015                  | Апрель 2016                  | 1 511                             | 110 153                                | 15 270                            | 859 044                                |
| Rietumu Banka                                               | 30 000                         | RUR                      | 12.00% | Декабрь 2015                  | Январь 2016                  | 30 010                            | 30 010                                 | -                                 | -                                      |
| Bayerische Landesbank                                       | 197                            | EUR                      | 4.00%  | Март 2011                     | Январь 2016                  | 200                               | 15 959                                 | 601                               | 41 052                                 |
| Синдицированный кредит, организатор<br>АО АКБ «НОВИКОМБАНК» | 54 000                         | USD                      | 4.50%  | Октябрь 2014                  | Октябрь 2015                 | -                                 | -                                      | 54 433                            | 3 062 299                              |
| Синдицированный кредит, организатор<br>АО АКБ «НОВИКОМБАНК» | 50 000                         | USD                      | 4.50%  | Ноябрь 2014                   | Ноябрь 2015                  | -                                 | -                                      | 50 345                            | 2 832 341                              |
| ПАО АКБ «Связь-Банк»                                        | 43 715                         | USD                      | 4.50%  | Июль 2014                     | Июль 2015                    | -                                 | -                                      | 44 130                            | 2 482 659                              |
| ПАО «МДМ Банк»                                              | 25 000                         | EUR                      | 8.50%  | Декабрь 2014                  | Июнь 2015                    | -                                 | -                                      | 25 000                            | 1 708 568                              |
| ПАО «Сбербанк России»                                       | 13 000                         | USD                      | 5.50%  | Октябрь 2014                  | Сентябрь 2015                | -                                 | -                                      | 13 168                            | 740 804                                |
| АО «МСП Банк»                                               | 400 000                        | RUR                      | 18.00% | Декабрь 2014                  | Январь 2015                  | -                                 | -                                      | 400 000                           | 400 000                                |
| ПАО «Сбербанк России»                                       | 5 589                          | EUR                      | 5.20%  | Октябрь 2014                  | Сентябрь 2015                | -                                 | -                                      | 5 658                             | 386 661                                |
| АКБ «РУССЛАВБАНК» (АО)                                      | 255 000                        | RUR                      | 30.00% | Декабрь 2014                  | Январь 2015                  | -                                 | -                                      | 256 886                           | 256 886                                |
| АО РОСЭКСИМБАНК                                             | 250 000                        | RUR                      | 28.00% | Декабрь 2014                  | Январь 2015                  | -                                 | -                                      | 251 726                           | 251 726                                |
| ПАО «МДМ Банк»                                              | 100 000                        | RUR                      | 23.00% | Декабрь 2014                  | Январь 2015                  | -                                 | -                                      | 100 000                           | 100 000                                |
| COMMERZBANK                                                 | 1 000                          | USD                      | 3.80%  | Ноябрь 2014                   | Июнь 2015                    | -                                 | -                                      | 1 005                             | 56 551                                 |
| Banque Pictet & Cie SA                                      | 500                            | EUR                      | 4.50%  | Сентябрь 2014                 | Март 2015                    | -                                 | -                                      | 507                               | 34 671                                 |
| Raiffeisen Zentralbank Österreich AG                        | 415                            | EUR                      | 5.00%  | Август 2014                   | Июнь 2015                    | -                                 | -                                      | 422                               | 28 869                                 |
| АО «Baltic International Bank»                              | 300                            | USD                      | 4.00%  | Август 2014                   | Февраль 2015                 | -                                 | -                                      | 305                               | 17 144                                 |
| Raiffeisen Zentralbank Österreich AG                        | 138                            | EUR                      | 5.10%  | Июль 2014                     | Июнь 2015                    | -                                 | -                                      | 142                               | 9 681                                  |
| <b>Итого</b>                                                |                                |                          |        |                               |                              | <b>27 696 095</b>                 |                                        | <b>22 392 836</b>                 |                                        |

Материнский банк снизил ставку по всем предоставленным Банку ресурсам с 15 ноября 2015 года с 4.25 % до 0.1%.

По некоторым депозитам банков Банк обязан соблюдать ряд финансовых и нефинансовых ковенант, а именно таких, как соблюдение обязательных требований ЦБ РФ, положительный финансовый результат на отчетные даты, сроки отчетности в соответствии с условиями договоров. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк нарушил одну ковенанту, а именно положительный финансовый результат, но в феврале 2016 года Банк погасил депозит, который содержит ковенанты, АО «Россельхозбанк» на сумму 2 000 000 тыс. руб., согласно сроку погашения. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не нарушил ковенант. Часть депозитов, полученных от МБА в сумме 17 287 859 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 8 354 872 тыс. руб.) являются гарантийными депозитами по выданным кредитам (Примечание 9).

### 13. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

|                             | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты            | 12 679 069              | 15 170 535              |
| Депозиты до востребования   | 3 679 675               | 5 386 867               |
| <b>Итого счета клиентов</b> | <b>16 358 744</b>       | <b>20 557 402</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 3 клиента (на 31 декабря 2014 года: 6 клиентов) с остатками свыше 10% от капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма остатков по этим клиентам составляла 2 794 622 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 6 574 956 тыс. руб.), что составило 17% всех средств клиентов (на 31 декабря 2014 года: 32% соответственно).

|                                                     | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b> |                         |                         |
| Физические лица                                     | 13 666 832              | 11 086 770              |
| Строительство и недвижимость                        | 849 518                 | 2 907 707               |
| Торговля                                            | 576 284                 | 2 300 237               |
| Производство                                        | 543 431                 | 1 018 584               |
| Страхование                                         | 313 971                 | 485 301                 |
| Услуги                                              | 235 079                 | 1 196 213               |
| Транспорт и связь                                   | 50 575                  | 110 209                 |
| Средства массовой информации                        | 13 631                  | 9 221                   |
| Прочее                                              | 109 423                 | 1 443 160               |
| <b>Итого счета клиентов</b>                         | <b>16 358 744</b>       | <b>20 557 402</b>       |

### 14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

|                                                    | Срок погашения                   | Годовая ставка<br>купона/<br>процента | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|----------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Векселя                                            | февраль 2016 г. –<br>май 2016 г. | 5.0-10.4%                             | 189 549                 | 147 214                 |
| Депозитные сертификаты                             | июнь 2016 г.                     | 14.0%                                 | 2 005                   | -                       |
| Рублевые облигации                                 | июнь 2016 г.                     | 0.1%                                  | 108                     | 28 937                  |
| <b>Итого выпущенные долговые<br/>ценные бумаги</b> |                                  |                                       | <b>191 662</b>          | <b>176 151</b>          |

В июне 2015 и декабре 2014 года Банк частично погасил 1-ый выпуск рублевых облигаций на сумму 28 829 тыс. руб. и 2 978 443 тыс. руб. соответственно.

### 15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

|                                                             | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                      |                         |                         |
| Резерв по гарантиям                                         | 66 729                  | 452 113                 |
| Расчеты по прочим операциям                                 | 13 094                  | 18 839                  |
| Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам | 8 207                   | 4 328                   |
| Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде      | -                       | 1 242                   |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                           | <b>88 030</b>           | <b>476 522</b>          |

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

|                             | Гарантии         |
|-----------------------------|------------------|
| <b>1 января 2014 года</b>   | <b>(110 858)</b> |
| Формирование резервов       | (341 255)        |
| <b>31 декабря 2014 года</b> | <b>(452 113)</b> |
| Восстановление резервов     | 385 384          |
| <b>31 декабря 2015 года</b> | <b>(66 729)</b>  |

Компоненты чистой кредиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года представлены следующим образом:

|                                                               | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Менее одного года                                             | -                       | 1 242                   |
| От одного до пяти лет                                         | -                       | -                       |
| Более пяти лет                                                | -                       | -                       |
| Итого минимальные платежи по аренде                           | -                       | 3 492                   |
| За вычетом финансовых расходов будущих периодов               | -                       | 2 250                   |
| <b>Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде</b> | <b>-</b>                | <b>1 242</b>            |
| Краткосрочная часть                                           | -                       | 1 242                   |
| Долгосрочная часть                                            | -                       | -                       |
| <b>Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде</b> | <b>-</b>                | <b>1 242</b>            |

Обязательство по финансовой аренде обеспечено транспортным средством первоначальной стоимостью 5 810 тыс. руб. (Примечание 10).

## 16. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы, полученные от МБА, представлены следующим образом:

| Валюта       | Срок<br>погашения | Эффективная<br>процентная<br>ставка | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Доллар США   | сентябрь 2021 г.  | 0.10%                               | 1 311 892               | 855 094                 |
| Доллар США   | июль 2024 г.      | 0.10%                               | 728 829                 | 395 882                 |
| Доллар США   | март 2021 г.      | 0.10%                               | 728 829                 | 352 268                 |
| Доллар США   | сентябрь 2025 г.  | 0.10%                               | 510 181                 | 277 469                 |
| Доллар США   | март 2024 г.      | 0.10%                               | 218 649                 | 147 983                 |
| Доллар США   | октябрь 2024 г.   | 0.10%                               | 218 649                 | 118 828                 |
| Евро         | сентябрь 2023 г.  | 0.10%                               | 199 244                 | 171 827                 |
| Доллар США   | апрель 2024 г.    | 0.10%                               | 182 207                 | 98 921                  |
| Доллар США   | февраль 2022 г.   | 0.10%                               | 145 766                 | 78 711                  |
| <b>Итого</b> |                   |                                     | <b>4 244 246</b>        | <b>2 496 983</b>        |

Материнский банк снизил ставку по всем предоставленным Банку ресурсам, в том числе субординированным займам, полученным от МБА, с 15 ноября 2015 года с 9.0 % до 0.1%.

В соответствии с условиями Соглашений о субординированных займах в случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Для расчета нормативного капитала по РСБУ неамортизированная стоимость субординированных займов включается в расчет дополнительного капитала (Примечание 25).

## 17. КАПИТАЛ

В соответствии с юридической формой Банк является обществом с ограниченной ответственностью с единственным участником – МБА (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, участники общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества в одностороннем порядке. В таких случаях общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из него, стоимость его доли в чистых активах общества, определяемую на основе данных бухгалтерской отчетности общества, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за год, в течение которого было подано заявление о выходе, в денежной форме либо, с согласия участника, путем передачи активов в натуральной форме. Выплата должна быть произведена в течение шести месяцев с момента окончания года, в течение которого был произведен выход из общества.

В соответствии с уставом Банка его участники могут продавать или иным образом передавать свои акции (или их части) третьим лицам без согласия других участников. В соответствии с уставом единственный участник не имеет права вывести свою долю из капитала банка.

25 сентября 2014 года МБА произвел увеличение уставного капитала Банка на сумму 1 254 317 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года добавочный капитал в размере 46 272 тыс. руб. представляет собой курсовую разницу, возникающую при вносе в уставный капитал средств в иностранной валюте (азербайджанских манатах).

## 18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

|                                                                                                                                   | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2015 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Процентные доходы:</b>                                                                                                         |                                                  |                                                  |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:                                                |                                                  |                                                  |
| - процентные доходы по необесцененным ссудам                                                                                      | 1 183 020                                        | 404 661                                          |
| - процентные доходы по обесцененным ссудам                                                                                        | 3 098 804                                        | 3 091 007                                        |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:                                                               |                                                  |                                                  |
| - процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки (торговые ценные бумаги) | 43 187                                           | 94 115                                           |
| <b>Итого процентные доходы</b>                                                                                                    | <b>4 325 011</b>                                 | <b>3 589 783</b>                                 |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:                                                 |                                                  |                                                  |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам                                                                                      | 4 253 728                                        | 3 438 236                                        |
| Проценты по средствам в банках                                                                                                    | 28 096                                           | 57 432                                           |
| <b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>                                    | <b>4 281 824</b>                                 | <b>3 495 668</b>                                 |
| <b>Процентные расходы:</b>                                                                                                        |                                                  |                                                  |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:                              |                                                  |                                                  |
| Проценты по средствам банков                                                                                                      | (1 516 575)                                      | (374 162)                                        |
| Проценты по счетам клиентов                                                                                                       | (1 680 824)                                      | (1 038 688)                                      |
| Проценты по субординированным займам                                                                                              | (947 888)                                        | (109 512)                                        |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам                                                                                    | (15 335)                                         | (326 079)                                        |
| <b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>                            | <b>(4 160 622)</b>                               | <b>(1 848 441)</b>                               |
| <b>Чистый процентный доход до убытков от обесценения под обесценение по финансовым активам, по которым начисляются проценты</b>   | <b>164 389</b>                                   | <b>1 741 342</b>                                 |

## 19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

|                                                          | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2015 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 года |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Комиссионные доходы полученные:</b>                   |                                                  |                                                  |
| Расчетные операции                                       | 65 355                                           | 132 540                                          |
| Операции с пластиковыми картами                          | 56 906                                           | 62 608                                           |
| Кассовые операции                                        | 18 950                                           | 34 608                                           |
| Агентское вознаграждение по операциям с ценными бумагами | 11 267                                           | 39 508                                           |
| Прочие                                                   | 28 312                                           | 46 736                                           |
| <b>Итого комиссионные доходы полученные</b>              | <b>180 790</b>                                   | <b>316 000</b>                                   |
| <b>Комиссионные расходы уплаченные:</b>                  |                                                  |                                                  |
| Операции с пластиковыми картами                          | (31 098)                                         | (33 474)                                         |
| Расчетные операции                                       | (10 285)                                         | (13 719)                                         |
| Прочее                                                   | (946)                                            | (2 119)                                          |
| <b>Итого комиссионные расходы уплаченные</b>             | <b>(42 329)</b>                                  | <b>(49 312)</b>                                  |

## 20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

|                                           | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2015 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 года |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Заработная плата и премии                 | (339 469)                                        | (373 228)                                        |
| Взносы на социальное обеспечение          | (82 329)                                         | (80 014)                                         |
| Операционная аренда                       | (80 298)                                         | (61 499)                                         |
| Профессиональные услуги                   | (70 055)                                         | (70 972)                                         |
| Страховые взносы                          | (56 646)                                         | (42 364)                                         |
| Амортизация основных средств              | (34 591)                                         | (34 092)                                         |
| Налоги (кроме налога на прибыль)          | (33 049)                                         | (52 535)                                         |
| Охрана                                    | (30 501)                                         | (39 630)                                         |
| Техническое обслуживание основных средств | (26 855)                                         | (49 162)                                         |
| Телекоммуникации                          | (15 648)                                         | (10 669)                                         |
| Расходы на рекламу                        | (5 926)                                          | (9 099)                                          |
| Командировочные расходы                   | (4 116)                                          | (6 862)                                          |
| Благотворительность                       | (99)                                             | (99)                                             |
| Прочие расходы                            | (41 872)                                         | (47 680)                                         |
| <b>Итого операционные расходы</b>         | <b>(821 454)</b>                                 | <b>(877 905)</b>                                 |

## 21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в котором работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 и 2014 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года в основном связаны с различиями методов/сроков признания доходов и расходов и временных разниц в связи с отличием налоговой и бухгалтерской баз по некоторым активам.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года представлен следующим образом:

|                                                             | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к: |                         |                         |
| Ссуды, предоставленные клиентам                             | 92 881                  | 82 474                  |
| Прочие активы                                               | 16 197                  | (4 304)                 |
| Основные средства                                           | (82 735)                | (94 458)                |
| Субординированные займы                                     | 3                       | (77 559)                |
| Прочие обязательства                                        | 23 395                  | 105 230                 |
| <b>Чистые отложенные налоговые активы</b>                   | <b>49 741</b>           | <b>11 383</b>           |
| <b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>              | <b>-</b>                | <b>(9 384)</b>          |
| <b>Чистые активы по отложенному налогу</b>                  | <b>49 741</b>           | <b>1 999</b>            |

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, представлен следующим образом:

|                                                       | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2015 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 года |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| (Убыток)/прибыль до налогообложения                   | (777 984)                                        | 8 177                                            |
| Налог по установленной ставке (20%)                   | 155 597                                          | (1 635)                                          |
| Налоговый эффект от постоянных разниц:                |                                                  |                                                  |
| Процентные начисления                                 | (154 484)                                        | (14 915)                                         |
| Изменение непризнанного отложенного налогового актива | (9 384)                                          | 9 384                                            |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                    | <b>(8 271)</b>                                   | <b>(7 166)</b>                                   |
| Расходы по текущему налогу на прибыль                 | (52 120)                                         | (123 663)                                        |
| Возмещения по отложенному налогу на прибыль           | 43 849                                           | 116 497                                          |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                    | <b>(8 271)</b>                                   | <b>(7 166)</b>                                   |

| Отложенные налоговые активы/(обязательства)                                              | 2015          | 2014         |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| На 1 января – отложенные активы/(обязательства)                                          | 1 999         | (109 661)    |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода | 3 893         | (4 837)      |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка         | 43 849        | 116 497      |
| <b>На 31 декабря – отложенные налоговые активы</b>                                       | <b>49 741</b> | <b>1 999</b> |

Влияние на налог на прибыль, относящееся к прочему совокупному доходу:

|                      | Сумма<br>до налого-<br>обложения<br>2015 | Налог<br>2015 | Сумма<br>после<br>налого-<br>обложения<br>2015 | Сумма<br>до налого-<br>обложения<br>2014 | Налог<br>2014 | Сумма<br>после<br>налого-<br>обложения<br>2014 |
|----------------------|------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------|
| Переоценка имущества | (19 465)                                 | 3 893         | (15 572)                                       | 24 186                                   | (4 837)       | 19 349                                         |

## 22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, созданный резерв на потери по условным обязательствам составил 66 729 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 452 113 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

|                                                                                | 31 декабря<br>2015 года | 31 декабря<br>2014 года |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Условные обязательства кредитного характера</b>                             |                         |                         |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства                           | 2 678 436               | 3 788 375               |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | 221 336                 | 655 328                 |
|                                                                                | 2 899 772               | 4 443 703               |
| Резерв по гарантиям                                                            | (66 729)                | (452 113)               |
| <b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>                       | <b>2 833 043</b>        | <b>3 991 590</b>        |

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 663 533 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года (на 31 декабря 2014 года 1 105 862 тыс. руб.).

**Судебные иски** – В процессе деятельности Банка в 2015 году клиенты и контрагенты не выдвигали претензий к Банку, и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Налогообложение** – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

В 2014 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. Банк не имеет зарубежных дочерних компаний.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

**Экономическая ситуация** – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Операционная среда** – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В первом квартале 2015 года два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, экономической рецессии и другим негативным экономическим последствиям.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

## 23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

|                                                       | 31 декабря 2015 года             |            |           |                                                                                    | 31 декабря 2014 года             |            |           |                                                                                    |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------|------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                       | Операции со связанными сторонами |            |           | Итого<br>по категории<br>в соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности | Операции со связанными сторонами |            |           | Итого<br>по категории<br>в соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности |
|                                                       | МБА                              | МБА-Грузия | Правление |                                                                                    | МБА                              | МБА-Грузия | Правление |                                                                                    |
| Средства в банках                                     | 115 236                          | -          | -         | 382 036                                                                            | 105 091                          | -          | -         | 1 421 557                                                                          |
| Ссуды, предоставленные клиентам, всего                | -                                | -          | 3 520     | 51 197 086                                                                         | -                                | -          | 42 134    | 45 262 134                                                                         |
| Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам | -                                | -          | (1 282)   | (2 555 372)                                                                        | -                                | -          | (1 905)   | (1 901 694)                                                                        |
| Средства банков                                       | 25 477 949                       | 4 264      | -         | 28 156 494                                                                         | 9 158 040                        | 6 253      | -         | 23 748 357                                                                         |
| Счета клиентов                                        | -                                | -          | 31 391    | 16 358 744                                                                         | -                                | -          | 16 480    | 20 557 402                                                                         |
| Субординированные займы                               | 4 244 246                        | -          | -         | 4 244 246                                                                          | 2 496 983                        | -          | -         | 2 496 983                                                                          |
| Полученные гарантии и аналогичные обязательства*      | 52 051 884                       | -          | -         | 57 033 772                                                                         | 35 598 195                       | -          | -         | 44 119 750                                                                         |

\* Гарантии полученные от МБА являются гарантиями по выданным кредитам (Примечание 9).

Вознаграждение руководства Банка представлено следующим образом:

|                                                            | Год, закончившийся<br>31 декабря 2015 года |                                                                     | Год, закончившийся<br>31 декабря 2014 года |                                                                     |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                                            | Операции со связанными сторонами           | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами           | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| <b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b> |                                            |                                                                     |                                            |                                                                     |
| Краткосрочные вознаграждения                               | (17 707)                                   | (339 469)                                                           | (26 021)                                   | (373 228)                                                           |
| <b>Итого</b>                                               | <b>(17 707)</b>                            | <b>(339 469)</b>                                                    | <b>(26 021)</b>                            | <b>(373 228)</b>                                                    |

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

|                                                                                                             | Год, закончившийся 31 декабря 2015 года |            |           |                                                                     | Год, закончившийся 31 декабря 2014 года |            |           |                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------|-----------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------|-----------|---------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                             | Операции со связанными сторонами        |            |           | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами        |            |           | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
|                                                                                                             | МБА                                     | МБА-Грузия | Правление |                                                                     | МБА                                     | МБА-Грузия | Правление |                                                                     |
| Процентные доходы                                                                                           | 26 614                                  | -          | 1 057     | 4 325 011                                                           | 131                                     | -          | 4 291     | 3 589 783                                                           |
| Процентные расходы                                                                                          | (666 545)                               | -          | (2 600)   | (4 160 622)                                                         | (675 613)                               | -          | (1 103)   | (1 848 441)                                                         |
| Восстановление резервов под обесценение/(убытки от обесценения) по активам, по которым начисляются проценты | -                                       | -          | 623       | (386 800)                                                           | -                                       | -          | (134)     | (517 735)                                                           |
| Доходы по услугам и комиссии полученные                                                                     | 16 100                                  | -          | -         | 180 790                                                             | 28 948                                  | 1          | -         | 316 000                                                             |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные                                                                    | -                                       | -          | -         | (42 329)                                                            | (451)                                   | (116)      | -         | (49 312)                                                            |
| Операционные расходы                                                                                        | (9 302)                                 | -          | (17 707)  | (821 454)                                                           | (8 623)                                 | -          | (26 021)  | (877 905)                                                           |

## 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

**1. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.** Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая методика оценки и исходные данные).

Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки относятся к Уровню 1 и для оценки используются котировочные цены покупателя на активном рынке.

**2. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).** За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

|                                                                                  | 31 декабря 2015 года |                        | 31 декабря 2014 года |                        |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                                                                                  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>Финансовые активы</b>                                                         |                      |                        |                      |                        |
| Денежные средства и счета в ЦБ РФ                                                | 2 205 134            | 2 205 134              | 2 333 082            | 2 333 082              |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ                                           | 337 535              | 337 535                | 370 253              | 370 253                |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | -                    | -                      | 1 127 590            | 1 127 590              |
| Средства в банках                                                                | 382 036              | 382 036                | 1 421 557            | 1 421 557              |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                  | 48 641 714           | 48 565 176             | 45 262 134           | 45 171 504             |
| Прочие финансовые активы                                                         | 2 428                | 2 428                  | 195 636              | 195 636                |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                  |                      |                        |                      |                        |
| Средства банков                                                                  | 28 156 494           | 27 705 902             | 23 748 357           | 23 739 718             |
| Счета клиентов                                                                   | 16 358 744           | 15 902 310             | 20 557 402           | 20 378 459             |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком                                        | 191 662              | 191 888                | 176 151              | 190 760                |
| Субординированные займы                                                          | 4 244 246            | 2 754 493              | 2 496 983            | 3 293 198              |
| Прочие финансовые обязательства                                                  | 88 030               | 88 030                 | 476 522              | 476 522                |

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котлируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынка;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

| Категория                                                                        | 31 декабря 2015 года |            |            | 31 декабря 2014 года |            |            |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|------------|----------------------|------------|------------|
|                                                                                  | Уровень 1            | Уровень 2  | Уровень 3  | Уровень 1            | Уровень 2  | Уровень 3  |
| Денежные средства и счет в ЦБ РФ                                                 | 2 205 134            | -          | -          | 2 333 082            | -          | -          |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ                                           | 337 535              | -          | -          | 370 253              | -          | -          |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | -                    | -          | -          | 1 127 590            | -          | -          |
| Средства в банках                                                                | -                    | 382 036    | -          | -                    | 1 421 557  | -          |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                  | -                    | -          | 48 565 176 | -                    | -          | 45 171 504 |
| Прочие финансовые активы                                                         | -                    | 2 428      | -          | -                    | 195 636    | -          |
| Средства банков                                                                  | -                    | 27 705 902 | -          | -                    | 23 739 718 | -          |
| Счета клиентов                                                                   | -                    | -          | 15 902 310 | -                    | -          | 20 378 459 |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком                                        | 108                  | 191 780    | -          | 43 634               | 147 126    | -          |
| Субординированные займы                                                          | -                    | 2 754 493  | -          | -                    | 3 293 198  | -          |
| Прочие финансовые обязательства                                                  | -                    | 88 030     | -          | -                    | 476 522    | -          |

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанную категорию Уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

## 25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности Банка, максимизируя прибыль, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Центральным банком РФ.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком РФ, осуществляется ежедневно на основании соответствующих расчетов, ежемесячно в Центральном Банке РФ направляются отчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Структура нормативного капитала Банка представлена субординированными займами, которые раскрываются в Примечании 16, и капиталом, которые включает уставной капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2014 годом.

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными требованиями российского законодательства:

|                                                  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2015 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 года |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Состав регулятивного капитала:                   |                                                  |                                                  |
| Капитал первого уровня:                          |                                                  |                                                  |
| Уставный капитал                                 | 2 110 427                                        | 2 110 427                                        |
| Эмиссионный доход                                | 31 770                                           | 31 770                                           |
| Резервный фонд                                   | 1 195 050                                        | 1 088 330                                        |
| Нераспределенная прибыль и чистая прибыль за год | 5 170                                            | 111 890                                          |
| Итого капитал первого уровня                     | 3 342 417                                        | 3 342 417                                        |
| Добавочный капитал                               | 3 727 923                                        | 2 973 997                                        |
| <b>Итого капитал</b>                             | <b>7 070 340</b>                                 | <b>6 316 414</b>                                 |
| За вычетом нематериальных активов (норматив Н1)  | (388)                                            | (339)                                            |
| <b>Итого регулятивный капитал</b>                | <b>7 069 952</b>                                 | <b>6 316 075</b>                                 |
| Коэффициент достаточности капитала:              | 17.2%                                            | 15.3%                                            |

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

## 26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск;
- Операционный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей.

Управление рисками является неотъемлемой частью централизованной системы внутреннего контроля Банка. Политика и подходы Банка в отношении управления рисками нацелены на обнаружение, снижение и управление рисками, с которыми сталкивается Банк, что достигается путем установления лимитов риска и контролей, постоянным мониторингом уровня риска и строгим соблюдением лимитов и процедур, а также путем формализации описания бизнес-процессов и обеспечения следования существующим процедурам.

Политика и процедуры по управлению рисками постоянно анализируются на предмет соответствия изменяющимся рыночным условиям, набору продуктов и услуг, в целях применения передовой практики. Банк, в части культуры управления рисками, делает упор на честность, стандарты профессионального поведения и управления, в целях построения и постоянного улучшения консервативной модели контроля.

Политика, оценка, утверждение, мониторинг и контроль за управлением рисками осуществляется специализированными подразделениями внутри Банка которые также отслеживают соблюдение политики по управлению рисками. В Банке действуют исполнительные органы, комитеты и департаменты, в соответствии с российским законодательством и банковской практикой.

Правление Банка назначается и подчиняется общему Собранию МБА. В Банке действует Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП), Комитет по управлению рисками (КОУР), Стратегический Комитет и Кредитный Комитет, являющиеся рабочими органами Правления, члены комитетов назначаются Правлением и подчиняются Правлению.

Комитет по управлению рисками возглавляет Член Правления – Заместитель Председателя Правления Банка. Комитет отвечает за разработку методологии и контролирует, чтобы риски принимаемые Банком, были адекватно отражены в стратегических планах Банка. На Комитете обсуждаются изменения и рекомендации в отношении подходов и процедур по управлению рисками в целях последующего предоставления рекомендаций Правлению и Наблюдательному Совету. Таким образом, Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет и КУАП совместно с Правлением обеспечивают мониторинг всех потенциальных рисков, с которыми сталкивается Банк, о чем представляются соответствующие отчеты Наблюдательному Совету.

Кредитный Комитет состоит из пяти членов, назначаемых Наблюдательным Советом. Кредитный комитет управляет и утверждает, или рекомендует для утверждения, уровень кредитного риска на корпоративных, розничных контрагентов и финансовые организации, в пределах своей компетенции. Комитет также постоянно отслеживает и дает рекомендации по методологии анализа и качеству портфеля, включая общую структуру, диверсификацию и ценообразование. Кредитный Комитет является одним из органов, обеспечивающих утверждение лимитов полномочий и соответствие Банка высоким стандартам качества анализа и оценки рисков.

КУАП отвечает за управление и оптимизацию структуры активов и обязательств. Он является неотъемлемой частью комплексной системы управления рисками, нацеленной на мониторинг рыночных рисков, включая риск ликвидности, валютные и процентные риски. В функции КУАПа входят: внесение рекомендаций по вопросам формирования стратегии, политики и лимитов в отношении вышеуказанных рисков. Комитет также ответственен за представление актуальной и достоверной информации и отчетов в отношении указанных рисков. КУАП также дает рекомендации при выработке ценовой политики и стратегии привлечения средств. Комитет также ответственен, наряду с другими подразделениями по управлению рисками и контролирующими органами Банка, за выполнение Казначейством и другими ответственными подразделениями органами показателей, установленных КУАПом, Комитетом по управлению рисками, Правлением и Наблюдательным Советом.

Служба внутреннего контроля напрямую подотчетна Наблюдательному Совету. Рабочие планы, график проведения проверок и отчеты Службы внутреннего контроля, включая внеплановые проверки, утверждаются и тщательно анализируются Наблюдательным Советом.

### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитным комитетом и Правлением Банка. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Департамента кредитных и гарантийных операций.

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

В Банке действуют Кредитный комитет, Комитет по банковским картам и Малый кредитный комитет, которые рассматривают вопросы и принимают решения в рамках кредитных лимитов на заемщиков в пределах своих компетенций:

- Кредитный комитет в рамках лимита до 200 000 тыс. руб.;
- Кредитный комитет по банковским картам в рамках кредитных лимитов ниже 4 500 тыс. руб.;
- Малый кредитный комитет в рамках кредитных лимитов ниже 5 000 тыс. руб.

Заседания Комитетов проходят регулярно. Кредитный комитет отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

Правление принимает решения по выдаче кредитов в рамках своих компетенций в объеме до 500 000 тыс. руб.

Решения о предоставлении кредитов, превышающих 500 000 тыс. руб., принимаются Наблюдательным Советом Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения параметров сделки и кредитного лимита.

В отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает обеспечение в виде залога имущества и гарантий и гарантийных депозитов участника, поручительств организаций и физических лиц, однако определенная часть кредитного портфеля приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк отслеживает сроки погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента кредитных и гарантийных операций составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка для анализа и принятия решения. Банк использует формализованные внутренние критерии для мониторинга кредитного риска. Департамент кредитных и гарантийных операций осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности. Информация о просроченной задолженности передается на Кредитный комитет на ежемесячной основе. Информация о всех просроченных кредитах по корпоративным клиентам и крупным заемщикам-физическим лицам предоставляется на рассмотрение Кредитный комитет на индивидуальной основе.

Не смотря на то, что залог считается фактором, снижающим кредитный риск, политика Банка в первую очередь, направлена на оценку возможности клиента погасить кредит, а не на реализацию обеспечения. Обеспечение является вторичным источником погашения. Банком установлены различные лимиты для необеспеченных кредитов в портфеле.

## Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общей рыночной конъюнктуры.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

|                                                                                        | Максимальный<br>размер<br>кредитного<br>риска | Залоговое<br>обеспечение * | Чистый размер<br>кредитного<br>риска |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| <b>31 декабря 2015 года</b>                                                            |                                               |                            |                                      |
| Денежные средства в ЦБ РФ                                                              | 1 670 377                                     | -                          | 1 670 377                            |
| Обязательные резервы на счетах в<br>Центральном банке Российской Федерации             | 337 535                                       | -                          | 337 535                              |
| Средства в банках                                                                      | 382 036                                       | -                          | 382 036                              |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                        | 48 641 714                                    | 46 814 135                 | 1 827 579                            |
| Прочие финансовые активы                                                               | 2 428                                         | -                          | 2 428                                |
| Предоставленные гарантии и аналогичные<br>обязательства                                | 2 611 707                                     | 2 117 964                  | 493 743                              |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства,<br>относящиеся к расчетным операциям      | 221 336                                       | -                          | 221 336                              |
| <b>31 декабря 2014 года</b>                                                            |                                               |                            |                                      |
| Денежные средства в ЦБ РФ                                                              | 1 428 494                                     | -                          | 1 428 494                            |
| Обязательные резервы на счетах в<br>Центральном банке Российской Федерации             | 370 253                                       | -                          | 370 253                              |
| Финансовые активы, отражаемые<br>по справедливой стоимости<br>через прибыли или убытки | 1 127 590                                     | -                          | 1 127 590                            |
| Средства в банках                                                                      | 1 421 557                                     | -                          | 1 421 557                            |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                        | 45 262 134                                    | 41 602 085                 | 3 660 049                            |
| Прочие финансовые активы                                                               | 195 636                                       | -                          | 195 636                              |
| Предоставленные гарантии и аналогичные<br>обязательства                                | 3 336 262                                     | 3 095 516                  | 240 746                              |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства,<br>относящиеся к расчетным операциям      | 655 328                                       | -                          | 655 328                              |

\* Стоимость обеспечения переданного в залог определяется на основании балансовой стоимости ссуд, по которым оно является обеспечением.

## Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

## Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

|                                                                               | РФ                | Прочие              | Страны<br>ОЭСР   | 31 декабря<br>2015 года<br>Итого |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------|----------------------------------|
| <b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ<br/>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                    |                   |                     |                  |                                  |
| Денежные средства и счета<br>в ЦБ РФ                                          | 2 205 134         | -                   | -                | 2 205 134                        |
| Обязательные резервы на счетах<br>в Центральном банке<br>Российской Федерации | 337 535           | -                   | -                | 337 535                          |
| Средства в банках                                                             | 157 937           | 115 475             | 108 624          | 382 036                          |
| Ссуды, предоставленные<br>клиентам                                            | 23 363 291        | 16 858 777          | 8 419 646        | 48 641 714                       |
| Прочие финансовые активы                                                      | 2 198             | 230                 | -                | 2 428                            |
| <b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ<br/>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                              | <b>26 066 095</b> | <b>16 974 482</b>   | <b>8 528 270</b> | <b>51 568 847</b>                |
| <b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ<br/>ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                         |                   |                     |                  |                                  |
| Средства банков                                                               | 2 506 807         | 25 523 570          | 126 117          | 28 156 494                       |
| Счета клиентов                                                                | 14 831 364        | 1 187 778           | 339 602          | 16 358 744                       |
| Долговые ценные бумаги,<br>выпущенные Банком                                  | 191 662           | -                   | -                | 191 662                          |
| Субординированные займы                                                       | -                 | 4 244 246           | -                | 4 244 246                        |
| Прочие финансовые<br>обязательства                                            | 88 030            | -                   | -                | 88 030                           |
| <b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ<br/>ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                   | <b>17 617 863</b> | <b>30 955 594</b>   | <b>465 719</b>   | <b>49 039 176</b>                |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО<br/>НЕПРОИЗВОДНЫМ<br/>ФИНАНСОВЫМ<br/>ИНСТРУМЕНТАМ</b>    | <b>8 448 232</b>  | <b>(13 981 112)</b> | <b>8 062 551</b> |                                  |

|                                                                                        | РФ                | Прочие             | Страны<br>ОЭСР    | 31 декабря<br>2014 года<br>Итого |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------|
| <b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ<br/>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                             |                   |                    |                   |                                  |
| Денежные средства и счета<br>в ЦБ РФ                                                   | 2 333 082         | -                  | -                 | 2 333 082                        |
| Обязательные резервы на счетах<br>в Центральном банке<br>Российской Федерации          | 370 253           | -                  | -                 | 370 253                          |
| Финансовые активы, отражаемые<br>по справедливой стоимости<br>через прибыли или убытки | 1 127 590         | -                  | -                 | 1 127 590                        |
| Средства в банках                                                                      | 819 918           | 133 749            | 467 890           | 1 421 557                        |
| Ссуды, предоставленные<br>клиентам                                                     | 21 638 456        | 10 911 371         | 12 712 307        | 45 262 134                       |
| Прочие финансовые активы                                                               | 195 636           | -                  | -                 | 195 636                          |
| <b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ<br/>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                       | <b>26 484 935</b> | <b>11 045 120</b>  | <b>13 180 197</b> | <b>50 710 252</b>                |
| <b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ<br/>ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                   |                    |                   |                                  |
| Средства банков                                                                        | 13 289 652        | 9 428 829          | 1 029 876         | 23 748 357                       |
| Счета клиентов                                                                         | 12 992 923        | 5 359 464          | 2 205 015         | 20 557 402                       |
| Долговые ценные бумаги,<br>выпущенные Банком                                           | 176 151           | -                  | -                 | 176 151                          |
| Субординированные займы                                                                | -                 | 2 496 983          | -                 | 2 496 983                        |
| Прочие финансовые<br>обязательства                                                     | 476 522           | -                  | -                 | 476 522                          |
| <b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ<br/>ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                            | <b>26 935 248</b> | <b>17 285 276</b>  | <b>3 234 891</b>  | <b>47 455 415</b>                |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО<br/>НЕПРОИЗВОДНЫМ<br/>ФИНАНСОВЫМ<br/>ИНСТРУМЕНТАМ</b>             | <b>(450 313)</b>  | <b>(6 240 156)</b> | <b>9 945 306</b>  |                                  |

### Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, движимого имущества и оборудования, депозиты и гарантии Материнского банка;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений, автотранспорта, поручительства физических лиц и организаций.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Ниже представлена информация о кредитном качестве финансовых активов

| Класс финансовых активов на 31 декабря 2015 года                   | Непросроченные и не обесцененные индивидуально |                  |                  | Просроченные но не обесцененные | Обесцененные по отдельности | Резерв под обесценение | Итого балансовая стоимость |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
|                                                                    | Высококачественные                             | Стандартные      | Нестандартные    |                                 |                             |                        |                            |
| Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации | 2 205 134                                      | -                | -                | -                               | -                           | -                      | 2 205 134                  |
| Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации      | 337 535                                        | -                | -                | -                               | -                           | -                      | 337 535                    |
| Средства в банках                                                  | 252 948                                        | 115 726          | 13 362           | -                               | -                           | -                      | 382 036                    |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                    | 18 156 458                                     | 2 847 671        | 5 749 529        | -                               | 24 443 428                  | (2 555 372)            | 48 641 714                 |
| Прочие финансовые активы                                           | -                                              | 2 428            | -                | -                               | -                           | -                      | 2 428                      |
| <b>Итого</b>                                                       | <b>20 952 075</b>                              | <b>2 965 825</b> | <b>5 762 891</b> | <b>-</b>                        | <b>24 443 428</b>           | <b>(2 555 372)</b>     | <b>51 568 847</b>          |

| Класс финансовых активов на 31 декабря 2014 года                                 | Непросроченные и не обесцененные индивидуально |                  |                  | Просроченные но не обесцененные | Обесцененные по отдельности | Резерв под обесценение | Итого балансовая стоимость |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
|                                                                                  | Высококачественные                             | Стандартные      | Нестандартные    |                                 |                             |                        |                            |
| Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации               | 2 333 082                                      | -                | -                | -                               | -                           | -                      | 2 333 082                  |
| Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации                    | 370 253                                        | -                | -                | -                               | -                           | -                      | 370 253                    |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 821 856                                        | 305 734          | -                | -                               | -                           | -                      | 1 127 590                  |
| Средства в банках                                                                | 482 073                                        | 450 131          | 489 353          | -                               | -                           | -                      | 1 421 557                  |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                  | 6 655 612                                      | 4 968 567        | 7 441 579        | 153 991                         | 27 944 079                  | (1 901 694)            | 45 262 134                 |
| Прочие финансовые активы                                                         | -                                              | 195 636          | -                | -                               | -                           | -                      | 195 636                    |
| <b>Итого</b>                                                                     | <b>10 662 876</b>                              | <b>5 920 068</b> | <b>7 930 932</b> | <b>153 991</b>                  | <b>27 944 079</b>           | <b>(1 901 694)</b>     | <b>50 710 252</b>          |

Высококачественные финансовые активы представляют собой активы с отличным финансовым положением заемщика и соответствующим обслуживанием долга.

Стандартные финансовые активы представляют собой активы с хорошим финансовым положением заемщика и соответствующим обслуживанием долга.

Нестандартные финансовые активы представляют собой активы со средним финансовым положением заемщика и средним обслуживанием долга или активы, не имеющие присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов.

### Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

| <b>Класс финансовых активов</b>            | <b>31 декабря<br/>2015 года</b> | <b>31 декабря<br/>2014 года</b> |
|--------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам:           | 25 125 911                      | 15 158 358                      |
| - ссуды, предоставленные юридическим лицам | 20 183 508                      | 12 991 472                      |
| - ссуды, предоставленные физическим лицам  | 4 942 403                       | 2 166 886                       |

## **Риск ликвидности**

### ***Управление риском ликвидности***

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Вопросы управления ликвидностью в Банке находятся в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами, который контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками.

С целью управления риском ликвидности Руководство Банка осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. В процессе управления активами и пассивами КУАП устанавливает оптимальные соотношения между требованиями и обязательствами Банка с целью обеспечения у Банка возможности возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов клиентов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому руководству Банка.

|                                                                                                           | Средне-<br>взве-<br>шенная<br>эффе-<br>ктивная<br>процент-<br>ная ставка | До 1 мес.  | 1-3 мес.     | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более<br>5 лет | 31 декабря<br>2015 года<br>Всего |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|-------------|----------------|----------------------------------|
| НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ                                                                           |                                                                          |            |              |              |             |                |                                  |
| Инструменты с фиксированной процентной ставкой                                                            |                                                                          |            |              |              |             |                |                                  |
| Средства в банках                                                                                         | 13.4%                                                                    | 86 238     | -            | -            | -           | -              | 86 238                           |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                           | 12.4%                                                                    | 7 611 808  | 6 462 215    | 34 345 120*  | 222 571     | -              | 48 641 714                       |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке                          |                                                                          | 7 698 046  | 6 462 215    | 34 345 120   | 222 571     | -              | 48 727 952                       |
| Финансовые активы, по которым не начисляются проценты                                                     |                                                                          |            |              |              |             |                |                                  |
| Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации                                         |                                                                          |            |              |              |             |                |                                  |
|                                                                                                           |                                                                          | 2 205 134  | -            | -            | -           | -              | 2 205 134                        |
| Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации                                             |                                                                          |            |              |              |             |                |                                  |
|                                                                                                           |                                                                          | 337 535    | -            | -            | -           | -              | 337 535                          |
| Средства в банках (корреспондентские счета)                                                               |                                                                          |            |              |              |             |                |                                  |
|                                                                                                           |                                                                          | 295 798    | -            | -            | -           | -              | 295 798                          |
| Прочие финансовые активы                                                                                  |                                                                          |            |              |              |             |                |                                  |
|                                                                                                           |                                                                          | 2 428      | -            | -            | -           | -              | 2 428                            |
| Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты                                               |                                                                          | 2 840 895  | -            | -            | -           | -              | 2 840 895                        |
| Итого непроизводные финансовые активы                                                                     |                                                                          | 10 538 941 | 6 462 215    | 34 345 120   | 222 571     | -              | 51 568 847                       |
| НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                                                                    |                                                                          |            |              |              |             |                |                                  |
| Инструменты с фиксированной процентной ставкой                                                            |                                                                          |            |              |              |             |                |                                  |
| Средства банков                                                                                           | 1.2%                                                                     | 1 230 919  | 24 452 224   | 2 012 952    | -           | -              | 27 696 095                       |
| Счета клиентов                                                                                            | 9.4%                                                                     | 2 726 905  | 1 100 328    | 4 910 072    | 3 941 764   | -              | 12 679 069                       |
| Собственные ценные бумаги, выпущенные банком                                                              | 8.7%                                                                     | -          | 113 804      | 7 755        | 70 103      | -              | 191 662                          |
| Субординированные займы                                                                                   | 0.1%                                                                     | -          | -            | -            | -           | 4 244 246      | 4 244 246                        |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке                   |                                                                          | 3 957 824  | 25 666 356   | 6 930 779    | 4 011 867   | 4 244 246      | 44 811 072                       |
| Беспроцентные инструменты                                                                                 |                                                                          |            |              |              |             |                |                                  |
| Средства банков                                                                                           |                                                                          | 460 399    | -            | -            | -           | -              | 460 399                          |
| Счета клиентов                                                                                            |                                                                          | 3 679 675  | -            | -            | -           | -              | 3 679 675                        |
| Прочие финансовые обязательства                                                                           |                                                                          | 23 834     | 10 163       | 37 100       | 16 933      | -              | 88 030                           |
| Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты                                        |                                                                          | 4 163 908  | 10 163       | 37 100       | 16 933      | -              | 4 228 104                        |
| Итого непроизводные финансовые обязательства                                                              |                                                                          | 8 121 732  | 25 676 519   | 6 967 879    | 4 028 800   | 4 244 246      | 49 039 176                       |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты                     |                                                                          | 3 740 222  | (19 204 141) | 27 414 341   | (3 789 296) | (4 244 246)    | 3 916 880                        |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом |                                                                          |            |              |              |             |                |                                  |
|                                                                                                           |                                                                          | 3 740 222  | (15 463 919) | 11 950 422   | 8 161 126   | 3 916 880      |                                  |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами                                                      |                                                                          | 2 417 209  | (19 214 304) | 27 377 241   | (3 806 229) | (4 244 246 )   | 2 529 671                        |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом                                   |                                                                          |            |              |              |             |                |                                  |
|                                                                                                           |                                                                          | 2 417 209  | (16 797 095) | 10 580 146   | 6 773 917   | 2 529 671      |                                  |

\*- на дату выпуска отчета имеется информация о передаче части активов ЗАО «Аграркредит».

|                                                                                                           | Средне-<br>взве-<br>шенная<br>эффе-<br>ктив-<br>ная<br>процент-<br>ная ставка | До 1 мес.  | 1-3 мес.  | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более<br>5 лет | 31 декабря<br>2014 года<br>Всего |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|--------------|-------------|----------------|----------------------------------|
| НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ                                                                           |                                                                               |            |           |              |             |                |                                  |
| Инструменты с фиксированной процентной ставкой                                                            |                                                                               |            |           |              |             |                |                                  |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки                          | 8.5%                                                                          | 1 127 590  | -         | -            | -           | -              | 1 127 590                        |
| Средства в банках                                                                                         | 2.2%                                                                          | 431 303    | -         | 143 010      | -           | -              | 574 313                          |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                           | 10.2%                                                                         | 4 022 141  | 5 839 301 | 33 274 743   | 2 125 949   | -              | 45 262 134                       |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке                          |                                                                               | 5 581 034  | 5 839 301 | 33 417 753   | 2 125 949   | -              | 46 964 037                       |
| Финансовые активы, по которым не начисляются проценты                                                     |                                                                               |            |           |              |             |                |                                  |
| Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации                                         |                                                                               | 2 333 082  | -         | -            | -           | -              | 2 333 082                        |
| Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации                                             |                                                                               | 370 253    | -         | -            | -           | -              | 370 253                          |
| Средства в банках (корреспондентские счета)                                                               |                                                                               | 847 244    | -         | -            | -           | -              | 847 244                          |
| Прочие финансовые активы                                                                                  |                                                                               | 195 636    | -         | -            | -           | -              | 195 636                          |
| Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты                                               |                                                                               | 3 746 215  | -         | -            | -           | -              | 3 746 215                        |
| Итого непроизводные финансовые активы                                                                     |                                                                               | 9 327 249  | 5 839 301 | 33 417 753   | 2 125 949   | -              | 50 710 252                       |
| НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                                                                    |                                                                               |            |           |              |             |                |                                  |
| Инструменты с фиксированной процентной ставкой                                                            |                                                                               |            |           |              |             |                |                                  |
| Средства банков                                                                                           | 7.7%                                                                          | 3 629 732  | 2 010 600 | 16 531 480   | 104 748     | -              | 22 276 560                       |
| Счета клиентов                                                                                            | 10.0%                                                                         | 684 132    | 1 208 214 | 11 963 225   | 1 314 160   | -              | 15 169 731                       |
| Собственные ценные бумаги, выпущенные банком                                                              | 7.7%                                                                          | 1 334      | 99 169    | 46 711       | 28 937      | -              | 176 151                          |
| Субординированные займы                                                                                   | 6.6%                                                                          | -          | 78 711    | -            | 933 441     | 1 484 831      | 2 496 983                        |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке                   |                                                                               | 4 315 198  | 3 396 694 | 28 541 416   | 2 381 286   | 1 484 831      | 40 119 425                       |
| Инструменты с плавающей процентной ставкой                                                                |                                                                               |            |           |              |             |                |                                  |
| Средства банков                                                                                           | 5.3%                                                                          | -          | -         | 1 127 466    | -           | -              | 1 127 466                        |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке                       |                                                                               | -          | -         | 1 127 466    | -           | -              | 1 127 466                        |
| Средства банков                                                                                           |                                                                               | 344 331    | -         | -            | -           | -              | 344 331                          |
| Счета клиентов                                                                                            |                                                                               | 5 387 671  | -         | -            | -           | -              | 5 387 671                        |
| Прочие финансовые обязательства                                                                           |                                                                               | 80 870     | 53 115    | 210 617      | 131 920     | -              | 476 522                          |
| Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты                                        |                                                                               | 5 812 872  | 53 115    | 210 617      | 131 920     | -              | 6 208 524                        |
| Итого непроизводные финансовые обязательства                                                              |                                                                               | 10 128 070 | 3 449 809 | 29 879 499   | 2 513 206   | 1 484 831      | 47 455 415                       |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты                     |                                                                               | 1 265 836  | 2 442 607 | 3 748 871    | (255 337)   | (1 484 831)    | 5 717 146                        |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом |                                                                               | 1 265 836  | 3 708 443 | 7 457 314    | 7 201 977   | 5 717 146      |                                  |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами                                                      |                                                                               | (800 821)  | 2 389 492 | 3 538 254    | (387 257)   | (1 484 831)    | 3 254 837                        |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом                                   |                                                                               | (800 821)  | 1 588 671 | 5 126 925    | 4 739 668   | 3 254 837      |                                  |

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитных договоров.

Приведенные выше суммы по инструментам с плавающей процентной ставкой по производным финансовым активам и обязательствам могут измениться, если фактические плавающие процентные ставки будут отличаться от оценочных значений, определенных на отчетную дату.

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

|                                                                                                | Средне-<br>взве-<br>шенная<br>эффе-<br>ктивная<br>процент-<br>ная ставка | До<br>1 мес.     | 1-3 мес.          | 3 мес.-<br>1 год | 1 год-<br>5 лет  | Более<br>5 лет   | 31 декабря<br>2015 года<br>Всего |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------------------|
| Инструменты с фиксированной процентной ставкой                                                 |                                                                          |                  |                   |                  |                  |                  |                                  |
| Средства банков                                                                                | 1.2%                                                                     | 1 252 433        | 24 480 407        | 2 014 730        | -                | -                | 27 747 570                       |
| Счета клиентов                                                                                 | 9.4%                                                                     | 2 739 591        | 1 115 434         | 5 195 991        | 4 371 422        | -                | 13 422 438                       |
| Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком                                                   | 8.7%                                                                     | -                | 114 957           | 8 155            | 85 943           | -                | 209 055                          |
| Субординированные займы                                                                        | 0.1%                                                                     | -                | -                 | -                | -                | 4 274 804        | 4 274 804                        |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b> |                                                                          | <b>3 992 024</b> | <b>25 710 798</b> | <b>7 218 876</b> | <b>4 457 365</b> | <b>4 274 804</b> | <b>45 653 867</b>                |
| Беспроцентные инструменты                                                                      |                                                                          |                  |                   |                  |                  |                  |                                  |
| Средства банков                                                                                |                                                                          | 460 399          | -                 | -                | -                | -                | 460 399                          |
| Счета клиентов                                                                                 |                                                                          | 3 679 675        | -                 | -                | -                | -                | 3 679 675                        |
| Прочие финансовые обязательства                                                                |                                                                          | 23 834           | 10 163            | 37 100           | 16 933           | -                | 88 030                           |
| Обязательства по финансовым гарантиям                                                          |                                                                          | 40               | 623 772           | 1 459 838        | 594 786          | -                | 2 678 436                        |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям                 |                                                                          | 210 404          | -                 | 10 932           | -                | -                | 221 336                          |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям                                    |                                                                          | 41 567           | 116 008           | 469 978          | 35 980           | -                | 663 533                          |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>                      |                                                                          | <b>4 415 919</b> | <b>749 943</b>    | <b>1 977 848</b> | <b>647 699</b>   | <b>-</b>         | <b>7 791 409</b>                 |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                          |                                                                          | <b>8 407 943</b> | <b>26 460 741</b> | <b>9 196 724</b> | <b>5 105 064</b> | <b>4 274 804</b> | <b>53 445 276</b>                |

|                                                                                                | Средне-<br>взве-<br>шенная<br>эффе-<br>ктивная<br>процент-<br>ная ставка | До<br>1 мес.      | 1-3 мес.         | 3 мес.-<br>1 год  | 1 год-<br>5 лет  | Более<br>5 лет   | 31 декабря<br>2014 года<br>Всего |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------------------|
| Инструменты с фиксированной процентной ставкой                                                 |                                                                          |                   |                  |                   |                  |                  |                                  |
| Средства банков                                                                                | 7.7%                                                                     | 3 651 723         | 2 033 666        | 17 173 239        | 114 823          | -                | 22 973 451                       |
| Счета клиентов                                                                                 | 10.0%                                                                    | 686 834           | 1 227 878        | 12 924 659        | 1 484 904        | -                | 16 324 275                       |
| Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком                                                   | 7.7%                                                                     | 1 338             | 99 950           | 48 690            | 52 307           | -                | 202 285                          |
| Субординированные займы                                                                        | 6.6%                                                                     | -                 | 114 176          | -                 | 1 461 338        | 2 734 168        | 4 309 682                        |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b> |                                                                          | <b>4 339 895</b>  | <b>3 475 670</b> | <b>30 146 588</b> | <b>3 113 372</b> | <b>2 734 168</b> | <b>43 809 693</b>                |
| Инструменты с плавающей процентной ставкой                                                     |                                                                          |                   |                  |                   |                  |                  |                                  |
| Средства банков                                                                                | 5.3%                                                                     | -                 | -                | 1 172 182         | -                | -                | 1 172 182                        |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке</b>     |                                                                          | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>1 172 182</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>1 172 182</b>                 |
| Беспроцентные инструменты                                                                      |                                                                          |                   |                  |                   |                  |                  |                                  |
| Средства банков                                                                                |                                                                          | 344 331           | -                | -                 | -                | -                | 344 331                          |
| Счета клиентов                                                                                 |                                                                          | 5 387 671         | -                | -                 | -                | -                | 5 387 671                        |
| Прочие финансовые обязательства                                                                |                                                                          | 89 776            | 60 755           | 240 406           | 150 806          | -                | 541 743                          |
| Обязательства по финансовым гарантиям                                                          |                                                                          | 81                | 961 005          | 1 730 309         | 1 096 980        | -                | 3 788 375                        |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям                 |                                                                          | 62 228            | -                | 251 373           | 341 727          | -                | 655 328                          |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям                                    |                                                                          | 11 349            | 115 371          | 605 222           | 373 920          | -                | 1 105 862                        |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>                      |                                                                          | <b>5 895 436</b>  | <b>1 137 131</b> | <b>2 827 310</b>  | <b>1 963 433</b> | <b>-</b>         | <b>11 823 310</b>                |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                          |                                                                          | <b>10 235 331</b> | <b>4 612 801</b> | <b>34 146 080</b> | <b>5 076 805</b> | <b>2 734 168</b> | <b>56 805 185</b>                |

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

## **Инструменты финансирования**

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

Незначительная часть кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Для оценки рыночного риска Банк использует анализ чувствительности.

#### ***Анализ чувствительности к изменению процентной ставки***

Банк подвержен риску изменения процентной ставки в связи с тем, что частично привлекает средства под фиксированные ставки процента. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе несоответствия дат пересмотра ставок и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился исходя из рисков колебания процентной ставки по финансовым инструментам на отчетную дату. Обязательства с фиксированной процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 500 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы процентные ставки Банка изменились на 500 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то:

- Капитал и прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2015 года не изменились бы (изменилась бы 2014 год: уменьшение/увеличение на 5 367 239 тыс. руб.).

### ***Валютный риск***

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

|                                                                         | Рубль             | Доллар США<br>1 долл. США =<br>77.8827 руб. | Евро<br>1 Евро =<br>79.6972 руб. | Прочие<br>валюты | 31 декабря<br>2015 года<br>Итого |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| <b>Непроизводные финансовые активы</b>                                  |                   |                                             |                                  |                  |                                  |
| Денежные средства и счета в ЦБ РФ                                       | 2 018 958         | 112 394                                     | 66 905                           | 6 877            | 2 205 134                        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 337 535           | -                                           | -                                | -                | 337 535                          |
| Средства в банках                                                       | 222 184           | 97 718                                      | 49 721                           | 12 413           | 382 036                          |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                         | 10 402 316        | 30 873 413                                  | 7 365 985                        | -                | 48 641 714                       |
| Прочие финансовые активы                                                | 2 428             | -                                           | -                                | -                | 2 428                            |
| <b>Итого непроизводные финансовые активы</b>                            | <b>12 983 421</b> | <b>31 083 525</b>                           | <b>7 482 611</b>                 | <b>19 290</b>    | <b>51 568 847</b>                |
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>                           |                   |                                             |                                  |                  |                                  |
| Средства банков                                                         | 2 218 981         | 21 273 111                                  | 4 664 402                        | -                | 28 156 494                       |
| Счета клиентов                                                          | 6 343 325         | 7 623 904                                   | 2 382 774                        | 8 741            | 16 358 744                       |
| Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком                            | 7 137             | 184 525                                     | -                                | -                | 191 662                          |
| Субординированные займы                                                 | -                 | 4 045 002                                   | 199 244                          | -                | 4 244 246                        |
| Прочие финансовые обязательства                                         | 88 030            | -                                           | -                                | -                | 88 030                           |
| <b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>                     | <b>8 657 473</b>  | <b>33 126 542</b>                           | <b>7 246 420</b>                 | <b>8 741</b>     | <b>49 039 176</b>                |
| <b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>                                      | <b>4 325 948</b>  | <b>(2 043 017)</b>                          | <b>236 191</b>                   | <b>10 549</b>    | <b>2 529 671</b>                 |

|                                                                                  | Рубль             | Доллар США<br>1 долл. США =<br>56.2584 руб. | Евро<br>1 Евро =<br>68.3427 руб. | Прочие<br>валюты | 31 декабря<br>2014 года<br>Итого |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| <b>Непроизводные финансовые активы</b>                                           |                   |                                             |                                  |                  |                                  |
| Денежные средства и счета в ЦБ РФ                                                | 1 866 248         | 327 681                                     | 127 240                          | 11 913           | 2 333 082                        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации          | 370 253           | -                                           | -                                | -                | 370 253                          |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1 127 590         | -                                           | -                                | -                | 1 127 590                        |
| Средства в банках                                                                | 332 044           | 886 140                                     | 192 801                          | 10 572           | 1 421 557                        |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                  | 9 911 030         | 29 996 372                                  | 5 354 732                        | -                | 45 262 134                       |
| Прочие финансовые активы                                                         | 68 480            | 2 068                                       | 125 088                          | -                | 195 636                          |
| <b>Итого непроизводные финансовые активы</b>                                     | <b>13 675 645</b> | <b>31 212 261</b>                           | <b>5 799 861</b>                 | <b>22 485</b>    | <b>50 710 252</b>                |
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>                                    |                   |                                             |                                  |                  |                                  |
| Средства банков                                                                  | 2 047 911         | 17 859 152                                  | 3 839 248                        | 2 046            | 23 748 357                       |
| Счета клиентов                                                                   | 5 357 496         | 12 976 651                                  | 2 215 607                        | 7 648            | 20 557 402                       |
| Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком                                     | 46 706            | 129 445                                     | -                                | -                | 176 151                          |
| Субординированные займы                                                          | -                 | 2 325 156                                   | 171 827                          | -                | 2 496 983                        |
| Прочие финансовые обязательства                                                  | 473 527           | 2 995                                       | -                                | -                | 476 522                          |
| <b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>                              | <b>7 925 640</b>  | <b>33 293 399</b>                           | <b>6 226 682</b>                 | <b>9 694</b>     | <b>47 455 415</b>                |
| <b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>                                               | <b>5 750 005</b>  | <b>(2 081 138)</b>                          | <b>(426 821)</b>                 | <b>12 791</b>    | <b>3 254 837</b>                 |

## Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 40% (2014: 25%) по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 40%(2014: 25%) используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 40-процентного (2014: 25%) изменения курсов валют. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 40% (2014: 25%). Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 40% (2014: 25%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

|                                       | Доллар США – влияние |          | Евро – влияние |         |
|---------------------------------------|----------------------|----------|----------------|---------|
|                                       | 2015                 | 2014     | 2015           | 2014    |
| Капитал/прибыль<br>до налогообложения | (63 646)             | (29 270) | (7 530)        | (7 293) |

Кроме указанного эффекта на прибыль или убыток дополнительного влияния на средства Банка не возникает.

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

### Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

## **27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

С 29 февраля 2016 года в Банке началось проведение плановой проверки Банком России. По состоянию на дату утверждения настоящей годовой отчетности Банк не располагает сведениями о возможных результатах данной проверки, в том числе об ожидаемом уровне доначислений резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Руководство Банка предполагает, что по результатам проверки Банк России не направит предписаний, которые окажут значительный эффект на финансовые показатели отчетности Банка, а также приведут к каким-либо существенным изменениям в деятельности Банка.

18 апреля 2016 года МБА было принято решение о внесении дополнительного взноса в уставный капитал Банка в размере 1 981 356 тыс. руб. и 15 мая 2016 года взнос был зарегистрирован.

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 69 страниц

Генеральный директор  
ЗАО «Алеандр и ТуристСНГ»

Пондмаренко Е. В.

