

**Исх. № 077/703-26/АЗ-15**

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК  
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА  
«МОСКВА-СИТИ»**

**Международные стандарты финансовой отчетности**

**Финансовая отчетность и  
аудиторское заключение**

**по состоянию на 31 декабря 2015 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	2
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении .....	6
Отчет о совокупном доходе .....	7
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность кредитной организации .....	10
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3 Основы представления отчетности.....	11
4 Принципы учетной политики.....	16
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	24
6 Средства в других банках .....	25
7 Кредиты и дебиторская задолженность.....	25
8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	27
9 Основные средства .....	29
10 Нематериальные активы.....	30
11 Прочие активы .....	31
12 Средства клиентов .....	31
13 Субординированный депозит .....	32
14 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	32
15 Прочие обязательства .....	32
16 Процентные доходы и расходы.....	32
17 Комиссионные доходы и расходы .....	33
18 Прочие операционные доходы.....	33
19 Административные и прочие операционные расходы.....	33
20 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой .....	34
21 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.....	34
22 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	34
23 Изменение резерва под обесценение прочих активов .....	34
24 Уставный капитал.....	35
25 Прочие компоненты совокупного дохода.....	35
26 Налог на прибыль .....	35
27 Управление рисками .....	36
28 Управление капиталом.....	44
29 Условные обязательства .....	45
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	46
31 Операции со связанными сторонами.....	47
32 События после отчетной даты .....	48
33 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	48

**Акционерам ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО  
МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
независимой аудиторской компании ООО «Росэкспертиза»  
по годовой финансовой отчетности ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО  
ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» за 2015 год, подготовленной в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности**

**Аудируемое лицо:**

- Наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ».
- Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 11 апреля 1995 года, регистрационный номер 3247.
- Государственный регистрационный номер: 1027739045124, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 5 августа 2002 года.
- Место нахождения: 115114, Российская Федерация, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, д. 7.

**Аудитор:**

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Место нахождения:
  - Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 34.
  - Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.



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

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

### **Мнение**

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

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 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 с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а 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.



Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 года, и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего контроля Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления, кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы установили, что по состоянию за 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службами внутреннего контроля.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор

Заместитель Генерального директора –  
Директор Департамента международной  
финансовой отчетности



Козлов А.В.

Потехин В.В.

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000126, выдан на основании решения СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» от 22.06.2012 г. № 20.  
Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 20205019596, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»  
в соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009 г., Свидетельство № 3453

30 мая 2016 года



(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 967 368	1 044 554
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	17 127	33 936
Средства в других банках	6	646 736	3 274 162
Кредиты и дебиторская задолженность	7	696 886	746 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	149 056
Основные средства	9	144 257	147 240
Нематериальные активы	10	3 010	3 247
Текущие налоговые активы		9 695	-
Отложенные налоговые активы		3 663	4 318
Прочие активы	11	2 000	3 537
<b>Итого активов</b>		<b>4 490 742</b>	<b>5 406 474</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	12	3 170 299	3 686 367
Субординированный депозит	13	300 000	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	34 602	507 480
Текущие налоговые обязательства		-	4 837
Прочие обязательства	15	19 527	15 119
<b>Итого обязательств</b>		<b>3 524 428</b>	<b>4 513 803</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>			
Уставный капитал	24	709 472	709 472
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(6 625)
Нераспределенная прибыль		256 842	189 824
<b>Итого собственных средств акционеров</b>		<b>966 314</b>	<b>892 671</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств акционеров</b>		<b>4 490 742</b>	<b>5 406 474</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.



Грачева О.Е.  
Председатель Правления

30 мая 2016 года

Тучкова Е.В.  
Главный бухгалтер

**ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
Процентные доходы	16	582 512	394 836
Процентные расходы	16	(93 497)	(94 872)
<b>Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)</b>		<b>489 015</b>	<b>299 964</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	(314 066)	(95 186)
<b>Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>		<b>174 949</b>	<b>204 778</b>
Комиссионные доходы	17	21 102	17 570
Комиссионные расходы	17	(6 439)	(3 187)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20	9 665	38 384
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	21	18 360	15 616
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	22	486	4 539
Прочие операционные доходы	18	9 655	6 744
<b>Чистые доходы</b>		<b>227 778</b>	<b>284 444</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(142 131)	(123 887)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	23	(1 038)	664
<b>Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности</b>		<b>84 609</b>	<b>161 221</b>
Расходы по налогу на прибыль	26	(17 591)	(32 783)
<b>Прибыль после налогообложения</b>		<b>67 018</b>	<b>128 438</b>
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25	8 281	(8 374)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	25	(1 656)	1 674
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов</b>		<b>6 625</b>	<b>(6 700)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>73 643</b>	<b>121 738</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.  
Председатель Правления

30 мая 2016 года

Гучкова Е.В.  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



**ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**

**Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>709 472</b>	<b>75</b>	<b>61 386</b>	<b>770 933</b>
Совокупный доход за год	-	(6 700)	128 438	121 738
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>709 472</b>	<b>(6 625)</b>	<b>189 824</b>	<b>892 671</b>
Совокупный доход за год	-	6 625	67 018	73 643
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>709 472</b>	<b>-</b>	<b>256 842</b>	<b>966 314</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грacheва О.Е.  
Председатель Правления

30 мая 2016 года

Тучкова Е.В.  
Главный бухгалтер



(в тысячах российских рублей)	Прим.	2015 год	2014 год
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		611 073	379 465
Проценты уплаченные		(91 840)	(124 645)
Комиссии полученные		24 120	21 367
Комиссии уплаченные		(6 439)	(3 187)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 665	38 384
Прочие операционные доходы		8 794	6 361
Уплаченные административные и операционные расходы		(127 055)	(111 019)
Уплаченный налог на прибыль		(33 124)	(21 963)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>395 194</b>	<b>184 763</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		16 809	646
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		2 597 586	(2 420 925)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(250 100)	(239 847)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(1 316)	612
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(525 847)	254 754
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		(468 925)	(131 999)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(398)	2 759
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>1 763 003</b>	<b>(2 349 237)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	(5 296 881)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		156 147	7 950 546
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(7 466)	(10 060)
Выручка от реализации основных средств		-	381
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>148 681</b>	<b>2 643 986</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Субординированный долг		-	-
Взносы акционеров в уставный капитал		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>11 130</b>	<b>(13 868)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1 922 814</b>	<b>280 881</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>5</b>	<b>1 044 554</b>	<b>763 673</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>5</b>	<b>2 967 368</b>	<b>1 044 554</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.  
Председатель Правления

30 мая 2016 года

Тучкова Е.В.  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



## 1 Основная деятельность кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» или ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» в кратком наименовании (далее – «Банк») был образован согласно законодательству Российской Федерации 11 апреля 1995 года в качестве акционерного общества закрытого типа. 29 июня 1998 года Банк был перерегистрирован в ЦБ РФ в качестве открытого акционерного общества.

Банк до 19 июня 2015 года осуществлял свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3247 от 13 мая 2014 года, с 19 июня 2015 года – на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3247 от 19 июня 2015 года, выданной в связи со сменой наименования Банка, а также на основании лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами и лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Юридический адрес Банка: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, д.7

Банк филиалов и представительств не имеет. По состоянию на 1 января 2016 года Банк имеет один дополнительный офис «Покровка», расположенный по адресу г. Москва, ул. Покровка д.45 стр.1.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

Число сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года составило 64 человека (в 2014 г.- 63 человека).

На 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года состав акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционер	2015		2014	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО «ТД Версаль Стрит»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Глобал Компани»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Транс Медиа»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Энерджи +»	19,11	105 103	19,11	105 103
Мартirosян Ара Григорьевич	10,65	58 562	10,65	58 562
ООО «Интел Групп»	10,3	56 755	10,3	56 755
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>550 000</b>	<b>100</b>	<b>550 000</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года бенефициарными владельцами Банка являлись 6 физических лиц, ни один из которых не имел контрольного пакета владения.

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

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В настоящее время Правительству приходится действовать в условиях секторальных санкций, введенных в отношении России рядом развитых стран, поэтому его усилия направлены на модернизацию национальной экономики, повышение производительности труда и эффективности производства. Соответствующие реформы, а также финансовые, экономические и денежно-кредитные меры Правительства призваны обеспечить стабильность российской экономики в будущем.

В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно влияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.



В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- В январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard&Poor's понизило его до отметки BB+, агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 года, то есть ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Все рейтинговые агентства дали негативные прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем;
- По итогам 2015 года инфляция составила 12,9%, превысив показатель 2014 года, размер инфляции в котором составлял 11,4%;
- Обменный курс Банка России вырос с 56,2584 рубля до 72,8827 рубля за один доллар США;
- Обменный курс Банка России вырос с 68,3427 рубля до 79,6972 рубля за один евро;
- Ключевая ставка Банка России снизилась с 17% годовых до 11% годовых;
- Индекс РТС снизился на 4,26% с 790,71 до 757,04 пунктов;
- Индекс ММВБ вырос на 26,12% с 1396,61 до 1761,36 пунктов.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, а также увеличением спредов по торговым операциям.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### **3 Основы представления отчетности**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс.руб.»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет обязательную финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами («РБУ»). Прилагаемая финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности и учетных книг Банка с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Основными корректировками данной финансовой отчетности являются:

- корректировки переклассификации отдельных статей баланса и отчета о прибылях и убытках в соответствии с экономическим содержанием
- корректировки расходов по неиспользованным отпускам работников
- корректировки отложенных налоговых активов и обязательств.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, и свидетельства нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

#### ***Использование оценок и допущений***

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

#### ***Важные бухгалтерские суждения и ключевые способы оценки вероятности***

В процессе применения учетной политики Банка, руководству не пришлось принимать важных суждений в отношении сумм, признаваемых в финансовой отчетности, кроме случаев, описанных ниже.

#### ***Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации***



**Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде**

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года, однако не имеют существенного воздействия на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

*Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»* - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

*Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»* (вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату) уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы».

*Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»* уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

*Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

*Поправки в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»* разъясняют, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

*Поправка МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»*, разъясняет, что новая версия стандарта не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

*Поправка в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»*, разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

*Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»* разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая



договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

*Поправка в МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» не являются взаимно исключющими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.*

Данные пересмотренные стандарты и интерпретации не оказали существенного воздействия на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 года Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IAS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:*

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.



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

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Банк ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на его капитал. Банку потребуется более детальный анализ, включающий всю обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

*МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

*МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»*, является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

*Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» - учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях.* Поправки требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей совместным контролем. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

*Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации* Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.



*Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» - метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности.* Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».* Поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передает ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес, в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»* разъясняют следующие существующие требования МСФО (IAS) 1:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организации имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должны представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации.* Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IAS) 10, а также разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

#### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов**

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

*МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия.* Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание.* МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии



такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности.*

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

*МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка.*

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

*МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»*

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

## **4 Принципы учетной политики**

### **4.1. Ключевые методы оценки.**

#### Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

*Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.*

*Справедливая стоимость* – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом



такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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

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

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

*Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.* Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

*Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.* Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

*Признание отложенного налогового актива.* Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в



отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам.

*Принцип непрерывности деятельности.* Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Банка.

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

**4.3. Обесценение финансовых активов.** Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

**4.4. Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

**4.5. Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе кредитных требований к кредитным организациям. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

**4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести производный финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.



Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

**4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.** Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

**4.9. Средства в других банках.** Кредитные требования к кредитным организациям учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредитные требования к клиентам отражаются по амортизированной стоимости.

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

**4.11. Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя, включаются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Отражаются при первоначальном признании и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей



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

**4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"; кредитная организация определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи"; подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

**4.14. Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения балансовая стоимость основных средств уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

**4.15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи."** Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными кредитной организации, и при этом существуют подтверждения намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

**4.16. Амортизация.** Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Группы основных средств	Годовая норма амортизации, (%)
Здания	2
Офисное оборудование	10-48
Автомобили	12-32,4



Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**4.17. Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

**Амортизация.** Амортизация по объектам нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Группы нематериальных активов	Годовая норма амортизации, (%)
Программное обеспечение	10-25*
Товарный знак	11

\* Для нематериальных активов со сроком полезного использования менее 4 лет, годовая норма амортизации рассчитывается исходя из срока полезного использования данного нематериального актива.

**4.18. Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**4.19. Финансовая аренда.** Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных минимальных арендных платежей.

**4.20. Средства кредитных организаций.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

**4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Кредитная организация относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

**4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

**4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается кредитной организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.



**4.25. Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

**4.26. Субординированные займы.** В данную статью включаются займы, предоставленные Банку на срок более 5 лет, а также удовлетворяющие прочим условиям субординированного займа, установленным законодательством РФ. Субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости.

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

**4.28. Собственные акции, выкупленные у акционеров.** В случае если кредитная организация выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

**4.29. Дивиденды.** Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

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

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

**4.31. Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в совокупном доходе за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при



первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут реализованы временные разницы или отложенные налоговые убытки.

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

**4.32. Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

**4.33. Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные процентные свопы, а также валютные и товарные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при исполнении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

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

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

**4.36. Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

**4.37. Оценочные обязательства.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере



их возникновения. Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

**4.39. Отчетные сегменты.** Операционный сегмент - компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений), при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Кредитная организация раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов.

**4.40. Операции со связанными сторонами.** Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**4.41. Изменение в учетной политике и представлении финансовой отчетности.** Изменения в учетную политику не вносились. Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

## 5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Наличные средства	102 704	43 686
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	69 388	87 003
Депозит в Центральном банке РФ	2 630 000	840 000
Остатки на счетах в НКО «ОПС» (ОАО)	2 083	31 213
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	163 193	42 652
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 967 368</b>	<b>1 044 554</b>
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>17 127</b>	<b>33 936</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 Банк имел счета в двух банках (по состоянию на 31 декабря 2014 года - счета в двух банках), остаток денежных средств на счетах в которых превышал 10% суммарной величины всех остатков на корреспондентских счетах в банках (за исключением Банка России). По состоянию на 31 декабря 2015 года их величина составила 155 712 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года - 37 908 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга кредитных организаций- корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<b>BB- до BB+*</b>	<b>Нет рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Корреспондентские счета в банках	155 712	9 564	165 276

*\* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard&Poor's, или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня*

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга кредитных организаций- корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<b>BB- до BB+*</b>	<b>Нет рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Корреспондентские счета в банках	39 197	34 668	73 865

*\* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard&Poor's, или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня*



Анализ денежных средств по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 27.

## 6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Депозиты в кредитных организациях	646 736	760 448
Векселя других банков	-	2 513 714
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>646 736</b>	<b>3 274 162</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк разместил средства в одном банке (31 декабря 2014 года: четырех банках), сумма размещения в которых превышала 10% суммарной величины средств в других банках. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма размещения составила 580 842 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года – 1 724 598 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	ИТОГО
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом ВВ+	584 548	584 548
- не имеющие рейтинга	62 188	62 188
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>646 736</b>	<b>646 736</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>646 736</b>	<b>646 736</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Векселя других банков	ИТОГО
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом ВВВ+	402 982	1 435 339	1 838 321
- с рейтингом ВВВ	250 616	1 078 375	1 328 991
- не имеющие рейтинга	106 850	-	106 850
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>760 448</b>	<b>2 513 714</b>	<b>3 274 162</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>760 448</b>	<b>2 513 714</b>	<b>3 274 162</b>

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам привлечения представлены в Примечании 27.

## 7 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Корпоративные кредиты	865 137	584 838
Розничные кредиты	360 549	376 320
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(528 800)	(214 734)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>696 886</b>	<b>746 424</b>

Анализ изменения резерва на обесценение кредитов и дебиторской задолженности представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
<b>Резерв по состоянию на начало периода</b>	<b>(214 734)</b>	<b>(119 548)</b>



**ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Создание резерва на обесценение в течение отчетного периода	(314 066)	(95 186)
<b>Резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>(528 800)</b>	<b>(214 734)</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк выдал кредиты двум заемщикам (31 декабря 2014 года: двум заемщикам), совокупная задолженность которого превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 367 929 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 253 143 тыс. рублей).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года соответственно:

<b>31 декабря 2015 года</b> (в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Ценные бумаги	34 438	1 189	<b>35 627</b>	2,91%
Недвижимость	393 184	140 844	<b>534 028</b>	43,57%
Транспортные средства	2 491	2 344	<b>4 835</b>	0,39%
Прочее реализуемое обеспечение	262 654	84 312	<b>346 966</b>	28,31%
Поручительства	172 270	2 416	<b>174 686</b>	14,25%
Необеспеченные	100	129 444	<b>129 544</b>	10,57%
<b>Итого кредитные требования к клиентам</b>	<b>865 137</b>	<b>360 549</b>	<b>1 225 686</b>	<b>100,00%</b>

<b>31 декабря 2014 года</b> (в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Ценные бумаги	34 514	2 891	<b>37 405</b>	3,89%
Недвижимость	250 314	128 989	<b>379 303</b>	39,46%
Транспортные средства	8 444	3 847	<b>12 291</b>	1,28%
Прочее реализуемое обеспечение	222 087	66 582	<b>288 669</b>	30,03%
Поручительства	11 174	2 528	<b>13 702</b>	1,43%
Необеспеченные	58 305	171 483	<b>229 788</b>	23,91%
<b>Итого кредитные требования к клиентам</b>	<b>584 838</b>	<b>376 320</b>	<b>961 158</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
			Сумма	%
<b>Физические лица</b>	<b>360 549</b>	<b>29,42%</b>	<b>376 320</b>	<b>39,15%</b>
Потребительский кредит	198 332	16,18%	203 545	21,17%
Ипотечные	96 649	7,89%	103 301	10,75%
Жилищные	65 568	5,35%	69 474	7,23%
<b>Юридические лица</b>	<b>865 137</b>	<b>70,58%</b>	<b>584 838</b>	<b>60,85%</b>
Строительство	139 662	11,39%	151 650	15,78%
Торговля	194 996	15,91%	75 000	7,80%
Лизинг	153 003	12,48%	255 783	26,61%
Прочие	377 476	30,80%	102 405	10,66%
<b>Итого</b>	<b>1 225 686</b>	<b>100,00%</b>	<b>961 158</b>	<b>100%</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(528 800)		(214 734)	
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>696 886</b>		<b>746 424</b>	

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
<b>Оцениваемые на предмет</b>			



обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	738 876	226 291	965 167
Просроченные кредиты	126 262	7 603	133 865
<b>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе:</b>			
Непросроченные кредиты	-	1 176	1 176
Просроченные кредиты	-	125 478	125 478
<b>Итого кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>865 138</b>	<b>360 548</b>	<b>1 225 686</b>
Резерв под обесценение	(336 172)	(192 628)	(528 800)
<b>Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>528 966</b>	<b>167 920</b>	<b>696 886</b>

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	540 379	300 419	840 798
Просроченные кредиты	44 459	75 901	120 360
<b>Итого кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>584 838</b>	<b>376 320</b>	<b>961 158</b>
Резерв под обесценение	(134 663)	(80 071)	(214 734)
<b>Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>450 175</b>	<b>296 249</b>	<b>746 424</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 27.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Векселя кредитных организаций	-	-
Корпоративные облигации	-	144 176
Корпоративные акции	-	4 880
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>149 056</b>

Ниже представлена расшифровка ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Акции ОАО «СБЕРБАНК»	-	3 565
Акции ОАО «ГАЗПРОМ»	-	1 315
Акции ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ	-	-
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>4 880</b>
Облигации ОАО «Московский кредитный банк»	-	87 019
Облигации ОАО «Газпромбанк»	-	41 196



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Облигации АО «Альфа-банк»	-	15 961
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	-	<b>144 176</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	-	<b>149 056</b>

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии и для продажи по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Текущие и необесцененные:</i>	
- с рейтингом AA+	87 019
- с рейтингом BB	41 196
- с рейтингом Ba1	15 961
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>144 176</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии и для продажи</b>	<b>144 176</b>

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость за 2015 год	Справедливая стоимость за 2014 год
Акции ОАО «СБЕРБАНК»	Банковская деятельность	Россия	-	3 565
Акции ОАО «ГАЗПРОМ»	поиск, разведка, добыча газа и нефти	Россия	-	1 315
Акции ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ	поиск, разведка, добыча, обогащение и переработка полезных ископаемых	Россия	-	-
<b>Итого долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>			-	<b>4 880</b>

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость за 2015 год	Справедливая стоимость за 2014 год
Облигации ОАО «Московский кредитный банк»	Банковская деятельность	Россия	-	87 019
Облигации ОАО «Газпромбанк»	Банковская деятельность	Россия	-	41 196
Облигации АО «Альфа-банк»	Банковская деятельность	Россия	-	15 961
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>			-	<b>144 176</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2014 года, имеют котировки на активном рынке.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 27.



9 Основные средства

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Итого основных средств
<b>2015 год (в тысячах российских рублей)</b>					
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2014г.</b>	127 866	9 753	5 023	4 598	147 240
<b>Стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2015 г.	155 448	32 184	6 589	4 598	198 819
Поступления за год	-	5 637	-	-	5 637
Выбытия за год	-	(1 560)	-	-	(1 560)
<b>Остаток за 31 декабря 2015 г.</b>	155 448	36 261	6 589	4 598	202 896
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2015 г.	(27 582)	(22 431)	(1 566)	-	(51 579)
Амортизационные отчисления	(3 028)	(4 078)	(1 290)	-	(8 396)
Списание амортизации при выбытии	-	1 336	-	-	1 336
<b>Остаток за 31 декабря 2015 г.</b>	(30 610)	(25 173)	(2 856)	-	(58 639)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 г.</b>	124 838	11 088	3 733	4 598	144 257

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Итого основных средств
<b>2014 год (в тысячах российских рублей)</b>					
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013г.</b>	130 895	6 900	4 232	4 598	146 625
<b>Стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2014 г.	155 448	26 202	5 393	4 598	191 641
Поступления за год	-	6 362	1 963	-	8 325
Выбытия за год	-	(380)	(767)	-	(1 147)
<b>Остаток за 31 декабря 2014 г.</b>	155 448	32 184	6 589	4 598	198 819
<b>Накопленная амортизация</b>					



2014 год (в тысячах российских рублей)	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Итого основных средств
Остаток на 1 января 2014 г.	(24 553)	(19 302)	(1 161)	-	(45 016)
Амортизационные отчисления	(3 029)	(3 509)	(1 172)	-	(7 710)
Списание амортизации при выбытии	-	380	767	-	1 147
Остаток за 31 декабря 2014 г.	(27 582)	(22 431)	(1 566)	-	(51 579)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 г.	127 866	9 753	5 023	4 598	147 240

10 Нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
<b>Стоимость</b>			
Остаток на 1 января 2015 г.	6 440	91	6 531
Поступления за год	2 053	-	2 053
Выбытия за год	(4 605)	-	(4 605)
Остаток за 31 декабря 2015 г.	3 888	91	3 979
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2015 г.	(3 260)	(24)	(3 284)
Амортизационные отчисления	(2 280)	(10)	(2 290)
Списание амортизации при выбытии	4 605	-	4 605
Остаток за 31 декабря 2015 г.	(935)	(34)	(969)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 г.	2 953	57	3 010

(в тысячах российских рублей)	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
<b>Стоимость</b>			
Остаток на 1 января 2014 г.	5 351	91	5 442
Поступления за год	1 735	-	1 735
Выбытия за год	(646)	-	(646)



Остаток за 31 декабря 2014 г.	6 440	91	6 531
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2014 г.	(2 302)	(14)	(2 316)
Амортизационные отчисления	(1 604)	(10)	(1 614)
Списание амортизации при выбытии	646	-	646
Остаток за 31 декабря 2014 г.	(3 260)	(24)	(3 284)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 г.	3 180	67	3 247

## 11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	1 889	2 116
Расчеты по брокерским операциям	-	1 228
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль и НДС)	221	150
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	35	3
Требования по прочим операциям	1 054	201
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 199</b>	<b>3 698</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 199)	(161)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 000</b>	<b>3 537</b>

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<b>Резерв под обесценение прочих активов на начало года</b>	<b>(161)</b>	<b>(825)</b>
Восстановление/(создание) резерва под обесценение в течение года	(1 038)	664
<b>Резерв под обесценение прочих активов на конец года</b>	<b>(1 199)</b>	<b>(161)</b>

## 12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета/счета до востребования	65 960	75 908
- срочные вклады	120 936	14 579
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>186 896</b>	<b>90 487</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- текущие /расчетные счета	171	4 878
<b>Итого средств государственных и общественных организаций</b>	<b>171</b>	<b>4 878</b>
<b>Прочие юридические лица</b>		
- текущие /расчетные счета	2 178 549	2 786 520
- срочные депозиты	804 683	804 482
<b>Итого средств прочих юридических лиц</b>	<b>2 983 232</b>	<b>3 591 002</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 170 299</b>	<b>3 686 367</b>



Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015</b>	<b>%</b>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>%</b>
Строительство	2 520 145	79,5	3 186 516	86,4
Услуги	202 727	6,4	135 869	3,7
Торговля	19 736	0,6	20 014	0,5
Операции с недвижимостью	866	0,0	6 154	0,2
Лизинг	2 843	0,1	1 036	0,0
Прочие отрасли	237 086	7,5	246 291	6,7
<b>ИТОГО по клиентам юридическим лицам</b>	<b>2 983 403</b>	<b>94,1</b>	<b>3 595 880</b>	<b>97,5</b>
Физические лица	186 896	5,9	90 487	2,5
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 170 299</b>	<b>100,0</b>	<b>3 686 367</b>	<b>100</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

### 13 Субординированный депозит

<b>Валюта</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>31 декабря 2015 тыс.руб.</b>	<b>31 декабря 2014 тыс.руб.</b>
Российский рубль	27.09.2017	5,50%	100 000	100 000
Российский рубль	05.09.2020	7%	200 000	200 000

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банком привлечен субординированный депозит в сумме 100 000 тыс. руб. и субординированный заем в размере 200 000 тыс. руб. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного депозита и займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Векселя	34 602	507 480
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>34 602</b>	<b>507 480</b>

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

### 15 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	6 806	5 367
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	6 928	3 903
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	3 667	3 407
Обязательства по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 172	1 161
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	774	1 043
Прочие обязательства и начисления	180	238
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>19 527</b>	<b>15 119</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

### 16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам и дебиторской задолженности	342 397	170 990



По средствам в других банках и денежным средствам и их эквивалентам	114 857	20 659
По ценным бумагам	125 258	203 187
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>582 512</b>	<b>394 836</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(87 343)	(77 432)
По средствам других банков	-	(44)
По собственным долговым обязательствам	(6 154)	(17 396)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(93 497)</b>	<b>(94 872)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>489 015</b>	<b>299 964</b>

**17 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	5 128	8 198
По расчетно-кассовым операциям	15 557	8 872
Прочие	417	500
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>21 102</b>	<b>17 570</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По расчетно-кассовым операциям	(3 092)	(1 555)
За участие в платежных системах	(3 347)	(1 632)
Прочие	-	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 439)</b>	<b>(3 187)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>14 663</b>	<b>14 383</b>

**18 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 458	3 051
Штрафы, пени, неустойки	1 848	29
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	1 167	1 329
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	610	730
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	460	358
Дивиденды от вложений в акции	30	284
Доходы от выбытия имущества	-	381
Доходы от других операций	2 082	582
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>9 655</b>	<b>6 744</b>

**19 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(90 715)	(77 584)
Износ	(10 686)	(9 324)
Содержание и аренда помещений	(9 828)	(8 588)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(9 288)	(6 725)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(7 046)	(8 837)
Расходы по охране	(5 872)	(5 514)



Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	(2 610)	-
Прочие управленческие расходы	(2 401)	(1 725)
Страхование	(1 773)	(1 207)
От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	(4)	(817)
Прочие	(1 908)	(3 566)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(142 131)</b>	<b>(123 887)</b>

**20 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	51 579	94 053
Расходы по операциям с иностранной валютой	(41 914)	(55 669)
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>9 665</b>	<b>38 384</b>

**21 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	2 420 379	1 586 057
Расходы от переоценки иностранной валюты	(2 402 019)	(1 570 441)
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>18 360</b>	<b>15 616</b>

**22 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 год	2014 год
Доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 197	9 749
Расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(711)	(5 210)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли</b>	<b>486</b>	<b>4 539</b>

**23 Изменение резерва под обесценение прочих активов**

	31 декабря 2014	Изменения резервов	31 декабря 2015
<b>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>			
По кредитам клиентам	214 734	314 066	528 800
<b>Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>214 734</b>	<b>314 066</b>	<b>528 800</b>
Прочие резервы	161	1 038	1 199
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>214 895</b>	<b>315 104</b>	<b>529 999</b>
	31 декабря 2013	Изменения резервов	31 декабря 2014



	31 декабря 2013	Изменения резервов	31 декабря 2014
<b>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>			
По кредитам клиентам	119 548	95 186	214 734
<b>Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>119 548</b>	<b>95 186</b>	<b>214 734</b>
Прочие резервы	825	(664)	161
<b>Итого резервы на обесценение</b>	<b>120 373</b>	<b>94 522</b>	<b>214 895</b>

#### 24 Уставный капитал

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Количество акций в обращении (в тысячах штук)	55 000	55 000
Номинал	10	10
Обыкновенные акции	550 000	549 300
Привилегированные акции	-	700
Сумма, скорректированная с учетом коэффициента инфляции	159 472	159 472
<b>Итого</b>	<b>709 472</b>	<b>709 472</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составляет 550 000 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 2015 и 2014 году дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не начислялись и не выплачивались.

#### 25 Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)	2015 год	2014 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8 281	(8 374)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(1 656)	1 674
<b>Итого прочие компоненты совокупного дохода</b>	<b>6 625</b>	<b>(6 700)</b>

#### 26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)	2015 год	2014 год
Текущая часть расходов по налогу	(18 592)	(34 623)
Отложенный налог на прибыль	1 001	1 840
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>17 591</b>	<b>(32 783)</b>

Российские юридические лица обязаны ежеквартально подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 2 % по платежам в федеральный бюджет и 18% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет. Совокупная ставка по налогу для компаний, отличных от банков, составляла 20%.

Фактические расходы по налогу на прибыль отличаются от расчетных сумм по официальным ставкам за счет наличия расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу. Ниже приведен расчет для приведения



расходов по налогу на прибыль, удерживаемому по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>84 609</b>	<b>161 221</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке</b>	<b>16 922</b>	<b>32 244</b>
Расходы/(доходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу	669	539
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>17 591</b>	<b>32 783</b>

## **27 Управление рисками**

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка, а также ключевым элементом его бизнес стратегии. Политика по управлению рисками направлена на защиту финансовой устойчивости и репутации Банка и минимизацию воздействия на них потенциальных неблагоприятных событий. При этом основной целью системы управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности операций при сохранении устойчивости и платежеспособности Банка, рациональное использование капитала и рост его акционерной стоимости.

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

### **Основы управления рисками**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на идентификацию, оценку, регулирование и контроль рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и появляющейся лучшей практики.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка, проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий вид риска.
- Своевременность идентификации и оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции.
- Оперативное и эффективное корпоративное управление рисками - действующие политики и процедуры Банка направлены на обеспечение эффективной организации управления рисками, что подразумевает своевременное совершение необходимых действий по принятию, избежанию и минимизации рисков, основанных на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленных на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка.
- Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями также призвано исключить возможный конфликт интересов.

Деятельность по управлению рисками Банка включает в себя политики и процедуры идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что Банк понесет финансовые потери в результате неисполнения обязательств заемщиками или контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банком разработаны Кредитная и Лимитная политики, а также процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.



*(i) Управление кредитным риском*

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

- Внутренних рейтингов контрагентов (участников кредитных сделок, контрагентов по операциям на финансовых рынках, по прочим операциям). Внутренний рейтинг позволяет осуществлять отбор наиболее надежных заемщиков и контрагентов, проводить оценку возможных потерь и совокупного риска по портфелю.
- Лимитирование операций, несущих кредитный риск. Лимитирование ограничивает концентрацию вложений Банка в конкретные операции, отрасли и регионы.
- Мониторинг принимаемых кредитных, отраслевых и региональных рисков. Мониторинг риска направлен на оперативное реагирование на негативные тенденции и показатели в деятельности контрагентов Банка и кредитного портфеля в целом.
- Принятия решений о совершении кредитных операций коллегиальным органом. Решения по кредитным операциям принимает Кредитный комитет Банка, что позволяет объективно и разносторонне подойти к вопросу о совершении сделки, с учетом независимого мнения Службы риск-менеджмента.

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по всем операциям, содержащим кредитный риск (в том числе сделки "репо" и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам) и по группам связанных между собой клиентов.

Применяемые системы позволяют Банку выбирать надежных заемщиков и контрагентов, оперативно и непрерывно контролировать качество кредитных вложений, структуру кредитного портфеля, обеспечивать адекватную оценку вероятных потерь и принимать своевременные управленческие решения.

*(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска*

Кредитный анализ клиентов проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния заемщика и методологию оценки обеспечения.

Анализ финансово-экономического состояния заемщика включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния заемщика и текущего бизнеса заемщика на основании всей доступной Банку в соответствии с применяемой методологией информации о заемщике. Обычно рассматривается группа компаний заемщика в целом при условии, что все участники группы берут на себя кредитные обязательства.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения. При залоге недвижимости, когда целесообразно, Банк также требует страхование титула права собственности.

Банк также проводит анализ прочих рисков, связанных с деятельностью заемщика или со связанными сделками. К прочим рискам относятся следующие типы рисков:

- Регуляторный риск - риск возникновения у заемщика проблем с обслуживанием кредита из-за возникновения к заемщику претензий со стороны регулирующих деятельность заемщика государственных органов.
- Репутационный риск – риск, обусловленный возможной ассоциацией между Банком и противоречащей законодательству деятельностью клиента. Для минимизации репутационного риска Банком применяется принцип «Знай своего клиента».
- Правовой риск - риск финансовых потерь из-за несовершенства и противоречивости правовой базы или из-за недостаточного анализа правовых вопросов при подготовке кредитной документации.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;



- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;

- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;

- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(iii) *Принципы мониторинга кредитного риска*

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

Кредитное подразделение осуществляет на постоянной основе мониторинг рисков клиента и кредитной сделки.

Кредитный департамент отслеживает соблюдение участниками кредитной сделки требований по поддержанию оборотов по счетам в Банке, а также иных обязательных условий, предусмотренных кредитными договорами.

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска, включающие пересмотр условий лимита. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

- Портфельный мониторинг

Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, адекватность величины признаваемых убытков от обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

- Оперативный мониторинг новостей и информации

Мониторинг информации: Клиентские подразделения и Кредитное подразделение осуществляют постоянные коммуникации с клиентом для оперативного мониторинга событий, которые могут оказать существенное влияние на профиль рисков клиента и кредитной сделки.

Принятие решений по результатам мониторинга.

В случае выявления негативных моментов или существенного ухудшения профиля рисков контрагента, на рассмотрение установившего лимит комитета незамедлительно выносится вопрос о закрытии, частичном закрытии (отдельных видов) или сокращении лимитов.

**Рыночный риск.** Рыночный риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, кредитных спредов, котировок акций и товаров, а также волатильности рыночных цен.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в финансовых инструментах, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Рыночный риск включает следующие составляющие:

- валютный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск.

**Валютный риск.** Валютный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск возникает по открытым валютным позициям. Банк, как правило, совершает операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом



**ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Банк ежедневно оценивает и контролирует подверженность валютному риску.

Казначейство управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, которые открыты в пределах установленных лимитов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка:

<b>31 декабря 2015 (в тысячах российских рублей)</b>	<b>Российский рубль</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Фунт стерлингов</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	2 853 009	97 914	16 206	239	2 967 368
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17 127	-	-	-	17 127
Средства в других банках	642 374	656	3 706	-	646 736
Кредиты и дебиторская задолженность	682 485	14 401	-	-	696 886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Основные средства	144 257	-	-	-	144 257
Нематериальные активы	3 010	-	-	-	3 010
Текущие налоговые активы	9 695	-	-	-	9 695
Отложенные налоговые активы	3 663	-	-	-	3 663
Прочие активы	2 000	-	-	-	2 000
<b>Итого активы</b>	<b>4 357 620</b>	<b>112 971</b>	<b>19 912</b>	<b>239</b>	<b>4 490 742</b>
Средства клиентов	3 139 668	27 206	3 425	-	3 170 299
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 602	-	-	-	34 602
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	19 211	306	10	-	19 527
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 493 481</b>	<b>27 512</b>	<b>3 435</b>	<b>-</b>	<b>3 524 428</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>864 139</b>	<b>85 459</b>	<b>16 477</b>	<b>239</b>	<b>966 314</b>

<b>31 декабря 2014 (в тысячах российских рублей)</b>	<b>Российский рубль</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Фунт стерлингов</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	1 001 629	32 067	10 007	851	1 044 554
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	33 936	-	-	-	33 936
Средства в других банках	3 226 568	45 544	2 050	-	3 274 162
Кредиты и дебиторская задолженность	728 878	17 546	-	-	746 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 056	-	-	-	149 056



Основные средства	147 240	-	-		147 240
Нематериальные активы	3 247	-	-	-	3 247
Отложенные налоговые активы	4 318				4 318
Прочие активы	3 534	3	-	-	3 537
<b>Итого активы</b>	<b>5 298 406</b>	<b>95 160</b>	<b>12 057</b>	<b>851</b>	<b>5 406 474</b>
Средства клиентов	3 680 007	4 546	1 814	-	3 686 367
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	507 480	-	-	-	507 480
Текущие налоговые обязательства	4 837	-	-	-	4 837
Прочие обязательства	14 860	259	-	-	15 119
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 507 184</b>	<b>4 805</b>	<b>1 814</b>	<b>-</b>	<b>4 513 803</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>791 222</b>	<b>90 355</b>	<b>10 243</b>	<b>851</b>	<b>892 671</b>

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Основой процентной политики Банка является установление базовых и максимально разрешенных процентных ставок привлечения по соответствующим статьям срочности и эффективных ставок размещения ресурсов.

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

Далее представлен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют:

	на 31 декабря 2015 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10,00%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Средства в других банках	9,51%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,73%	11,81%	-
<b>Обязательства</b>			
Субординированный депозит	6,50%	-	-
Средства клиентов	8,70%	8,57%	-
Выпущенные ценные бумаги	9,45%	-	-

	на 31 декабря 2014 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12,9%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,09%	-	-
Средства в других банках	16,74%	4,31%	-



Кредиты и дебиторская задолженность	11,24%	11,81%	-
<b>Обязательства</b>			
Субординированный депозит	6,50%	-	-
Средства клиентов	7,58%	11,46%	-
Выпущенные ценные бумаги	5,79%	-	-

**Фондовый риск.** Банк подвержен риску изменения цены долевых инструментов. Управление фондовым риском, производится путем установления лимитов вложений в долевые финансовые инструменты с учетом их ликвидности, лимитов ограничения убытков (stop-loss лимитов) и поддержания диверсифицированной структуры портфелей.

Мониторинг фондового риска осуществляется путем проведения оценки чувствительности позиций к рисковому переменным и контроля соблюдения лимитов по различным типам финансовых инструментов.

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

Банк ежедневно проводит мониторинг ликвидной позиции и поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

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

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля соответствия балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк также осуществляет контроль на ежедневной основе за соблюдением обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 138,09% (конец 2014 г.: 31,2%) при нормативе не менее 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 160,5% (конец 2014 г.: 91,1%) при нормативе не менее 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся



**ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 32,2% (конец 2014 г.: 38,6%) при нормативе не более 120%.

В таблице представлен анализ активов и обязательств Банка по степени ликвидности. Активы и обязательства сгруппированы по срокам востребования и погашения.

1 декабря 2015 (в тысячах российских рублей)	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопре- деленным сроком погашения/ просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 967 368	-	-	-	-	2 967 368
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	17 127	17 127
Средства в других банках	642 174	-	-	-	4 562	646 736
Кредиты и дебиторская задолженность	-	2 349	12 641	578 137	103 759	696 886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Основные средства	-	-	-	-	144 257	144 257
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 010	3 010
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	9 695	9 695
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	3 663	3 663
Прочие активы	2 000	-	-	-	-	2 000
<b>Итого активы</b>	<b>3 611 542</b>	<b>2 349</b>	<b>12 641</b>	<b>578 137</b>	<b>286 073</b>	<b>4 490 742</b>
Средства клиентов	2 245 850	622 834	299 342	2 273	-	3 170 299
Субординированный депозит	-	-	-	300 000	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 510	28 092	-	-	-	34 602
Прочие обязательства	19 527	-	-	-	-	19 527
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 271 887</b>	<b>650 926</b>	<b>299 342</b>	<b>302 273</b>	<b>-</b>	<b>3 524 428</b>
Чистая балансовая позиция	1 339 655	(648 577)	(286 701)	275 864	286 073	966 314
Накопленный процент разницы к активам	37%	(27 611)%	(2 268)%	48%	100%	22%

1 декабря 2014 (в тысячах российских рублей)	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	С неопре- деленным сроком погашения/ просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 044 554	-	-	-	-	1 044 554



**ПАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»**

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	33 936	33 936
Средства в других банках	1 855 755	1 387 490	28 160	-	2 757	3 274 162
Кредиты и дебиторская задолженность	7 490	136 097	134 938	434 415	33 484	746 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 880	58 457	85 719	-	-	149 056
Основные средства	-	-	-	-	147 240	147 240
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 247	3 247
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	4 318	4 318
Прочие активы	3 537	-	-	-	-	3 537
<b>Итого активы</b>	<b>2 916 216</b>	<b>1 582 044</b>	<b>248 817</b>	<b>434 415</b>	<b>224 982</b>	<b>5 406 474</b>
Средства клиентов	2 867 306	2 401	814 905	1 755	-	3 686 367
Субординированный депозит	-	-	-	300 000	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	479 497	-	19 628	8 355	-	507 480
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	4 837	4 837
Прочие обязательства	5 453	2 902	33	6 731	-	15 119
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 352 256</b>	<b>5 303</b>	<b>834 566</b>	<b>316 841</b>	<b>4 837</b>	<b>4 513 803</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(436 040)</b>	<b>1 576 741</b>	<b>(585 749)</b>	<b>117 574</b>	<b>220 145</b>	<b>892 671</b>
<b>Накопленный процент разницы к активам</b>	<b>(15)%</b>	<b>100%</b>	<b>(235)%</b>	<b>27%</b>	<b>98%</b>	<b>17%</b>

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

**Географический анализ**

<b>31 декабря 2015</b>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 944 492	22 876	-	2 967 368
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17 127	-	-	17 127
Средства в других банках	554 597	92 139	-	646 736
Кредиты и дебиторская задолженность	696 886	-	-	696 886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Основные средства	144 257	-	-	144 257
Нематериальные активы	3 010	-	-	3 010
Текущие налоговые активы	9 695	-	-	9 695
Отложенные налоговые активы	3 663	-	-	3 663
Прочие активы	2 000	-	-	2 000



31 декабря 2015	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
<b>Итого активов</b>	<b>4 375 727</b>	<b>115 015</b>	-	<b>4 490 742</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	3 165 454	63	4 782	3 170 299
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 602	-	-	34 602
Прочие обязательства	19 527	-	-	19 527
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 519 583</b>	<b>63</b>	<b>4 782</b>	<b>3 524 428</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>856 144</b>	<b>114 952</b>	<b>(4 782)</b>	<b>966 314</b>

31 декабря 2014	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 033 889	10 665	-	1 044 554
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	33 936	-	-	33 936
Средства в других банках	3 241 395	32 767	-	3 274 162
Кредиты и дебиторская задолженность	746 424	-	-	746 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 056	-	-	149 056
Основные средства	147 240	-	-	147 240
Нематериальные активы	3 247	-	-	3 247
Отложенные налоговые активы	4 318	-	-	4 318
Прочие активы	3 537	-	-	3 537
<b>Итого активов</b>	<b>5 363 042</b>	<b>43 432</b>	-	<b>5 406 474</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	3 682 450	456	3 461	3 686 367
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	507 480	-	-	507 480
Текущие налоговые обязательства	4 837	-	-	4 837
Прочие обязательства	15 119	-	-	15 119
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 509 886</b>	<b>456</b>	<b>3 461</b>	<b>4 513 803</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>853 156</b>	<b>42 976</b>	<b>(3 461)</b>	<b>892 671</b>

## 28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 49,6% (2014 г.: 33,6%) при минимально допустимом значении 10% (2014 г.: 10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (с учетом событий, отраженных после отчетной даты) по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
<b>Основной капитал,</b>	<b>900 704</b>	<b>774 076</b>
в том числе:		



Уставный капитал	550 000	550 000
Фонды	59 639	40 646
Нераспределенная прибыль прошлых лет	291 122	183 497
Нематериальные активы	(57)	(67)
<b>Дополнительный капитал,</b>	<b>285 413</b>	<b>370 590</b>
в том числе:		
Субординированный депозит	225 000	255 000
Прибыль/ (убыток) текущего года	60 413	115 590
Часть привилегированных акций	-	-
<b>Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ</b>	<b>1 186 117</b>	<b>1 144 666</b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>49,6</b>	<b>33,6</b>

## 29 Условные обязательства

### Операционная среда

Российская Федерация является страной с переходной экономикой и в настоящее время не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры, включая стабильную банковскую и судебную системы, которая существует в странах с более развитой рыночной экономикой. Современная российская экономика характеризуется, в частности, такими явлениями, как неконвертируемость национальной валюты за рубежом, валютный контроль, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, и продолжающаяся инфляция. В результате, ведение деятельности в Российской Федерации связано с рисками, как правило, не встречающимися в странах с более развитой рыночной экономикой.

Стабильное и успешное развитие российской экономики и бизнеса Банка и во многом зависит от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также дальнейшего развития правовой и политической систем.

### Налогообложение

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

### Судебные разбирательства

Банк не ведет судебных разбирательств, носящих существенный характер, по которым возможны дополнительные расходы (издержки) и необходимо формирование резерва на возможные потери.

### Обязательства по операционной аренде:

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
От 1 до 5 лет	32 400	32 400



Итого обязательств по операционной аренде	32 400	32 400
---	--------	--------

#### Неиспользованные кредитные линии, гарантии и аккредитивы

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов. Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок.

Контрактные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	6 468	15 574
Выпущенные гарантии	509 285	235 995
<b>Итого обязательств кредитного характера до создания резерва</b>	<b>515 753</b>	<b>251 569</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>515 753</b>	<b>251 569</b>

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

### 30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.



Справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Прочие финансовые активы и обязательства, в основном, представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Предполагается, что справедливая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных векселей определяется на основе ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средств с объявленными рыночными ценами.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

#### **Иерархия определения стоимости**

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки.

Ниже представлены методики оценки, основные допущения и уменьшения справедливой стоимости этих инструментов и возможные увеличения и уменьшения справедливой стоимости, исходя из разумно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1): Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

#### **31 Операции со связанными сторонами**

Согласно определению в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к контрагентам из числа связанных сторон относятся:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;
- (б) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- (в) ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, директора и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- (г) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (б) или (в), либо на которые такое лицо оказывает существенное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

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



(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	-	267	-
Средства клиентов	75 716	2 104	3 740
Процентные доходы	-	71	-
Процентные расходы	3 838	37	8
Комиссионные доходы	61	21	131
Условные обязательства кредитного характера	2 000	50	0

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

(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	-	633	2 265
Средства клиентов	28 687	2 502	2 039
Процентные доходы	-	916	256
Процентные расходы	-	-	-
Комиссионные доходы	55	121	54
Условные обязательства кредитного характера	-	-	4 150

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

(в тысячах российских рублей)	2015 год	2014 год
<b>Вознаграждения</b>		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	15 384	14 494

### 32 События после отчетной даты

В период подготовки и составления годового отчета события, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты и существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и условия, в которых Банк ведет свою деятельность (не корректирующие события после отчетной даты), отсутствовали.

### 33 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка



Грачева О.Е.  
Председатель Правления

30 мая 2016 г.

  
Тучкова Е.В.  
Главный бухгалтер



Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено

печатью  
19 ( *сорок девять* ) листов

Заместитель

*В.В. Потехин*

В.В. Потехин

