

АО «Денизбанк Москва»

Аудиторское заключение о финансовой
отчетности по состоянию
на 31 декабря 2015 года

Содержание

| | |
|---|---|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | |
| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе | 1 |
| Отчет о финансовом положении | 2 |
| Отчет о движении денежных средств | 3 |
| Отчет об изменениях в капитале | 4 |
| Примечания к финансовой отчетности | 5 |



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007 Москва,
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «Денизбанк Москва»

Аудиторская организация

АО «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
ОГРН 1027700115409

АО «Бейкер Тилли Рус» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018972.

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Денизбанк Москва»

123022, Российская Федерация, Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве за № 1027739453390 от 24 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005391806.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 15 июня 1998 года.

Регистрационный номер: № 3330



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007 Москва,
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

Аудиторское заключение о финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров АО «Денизбанк Москва»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Денизбанк Москва» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение 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 прилагаемой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 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 прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

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

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

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Директор
АО «Бейкер Тилли Русс»

М.В.Деев

15 января 2016 года



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

| | Прим. | 2015 тыс. рублей | 2014 тыс. рублей |
|---|-------|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы | 5 | 1,264,308 | 908,139 |
| Процентные расходы | 5 | (284,674) | (236,588) |
| Чистый процентный доход | | 979,634 | 671,551 |
| Создание резерва под обесценение кредитов | 10 | (36,903) | (2,823) |
| Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение | | 942,731 | 668,728 |
| Комиссионные доходы | 6 | 154,358 | 125,459 |
| Комиссионные расходы | 6 | (45,690) | (55,812) |
| Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 | (589,957) | (272,568) |
| Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи | | 15,579 | (4,126) |
| Чистый результат от переоценки иностранной валюты | | 504,760 | 234,258 |
| Чистый результат от операций с иностранной валютой | | 86,169 | 94,653 |
| Прочие операционные доходы | 8 | 988 | 3,553 |
| Прочие операционные расходы | | - | - |
| Операционные доходы | | 1,068,938 | 794,145 |
| Общие административные расходы | 9 | (251,377) | (211,527) |
| Прибыль до налогообложения | | 817,561 | 582,618 |
| Налог на прибыль | 11 | (170,201) | (120,139) |
| Чистая прибыль | | 647,360 | 462,479 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i> | | | |
| Доходы, отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (15,579) | 4,126 |
| Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | 531,302 | (530,509) |
| Отложенный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | | (103,144) | 105,277 |
| Прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов | | 412,579 | (421,106) |
| Совокупный доход за период | | 1,059,939 | 41,373 |

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 15 января 2016 года.

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.



Главный бухгалтер

Елманова Н.А.



Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью



Отчет о финансовом положении

| | Прим. | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|---|-------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Активы | | | |
| Касса | | 131,830 | 127,766 |
| Счета и депозиты в Банке России | 12 | 2,006,682 | 412,409 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 13 | 5,373,752 | 5,344,153 |
| Активы по производным финансовым инструментам | 14 | 8,792 | - |
| Кредиты клиентам | 15 | 10,802,769 | 10,386,935 |
| Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| - не обремененные залогом | 16 | 1,437,267 | 1,524,697 |
| - находящиеся в залоге | 16 | - | 1,304,426 |
| Основные средства | 17 | 15,539 | 16,975 |
| Нематериальные активы | 18 | 41,978 | 42,201 |
| Текущие налоговые активы | | 23,779 | - |
| Отложенные налоговые активы | 26 | - | 80,994 |
| Прочие активы | 19 | 8,815 | 11,851 |
| Всего активов | | 19,851,203 | 19,252,407 |
| Обязательства | | | |
| Обязательства по производным финансовым инструментам | 14 | - | 2,076 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 20 | - | 1,265,870 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 21 | 13,386,922 | 12,016,929 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 22 | 1,974,315 | 2,883,276 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 23 | 263,013 | 82,840 |
| Субординированные кредиты | 24 | 648,228 | 532,784 |
| Текущие налоговые активы обязательства | | - | 29,334 |
| Отложенные налоговые обязательства | 26 | 89,594 | - |
| Прочие обязательства | 25 | 15,876 | 25,982 |
| Всего обязательств | | 16,377,948 | 16,839,091 |
| Собственные средства | | | |
| Акционерный капитал | 27 | 1,312,435 | 1,312,435 |
| Эмиссионный доход | | 19,659 | 19,659 |
| Переоценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи | | (8,605) | (421,184) |
| Нераспределенная прибыль | | 2,149,766 | 1,502,406 |
| Всего собственных средств | | 3,473,255 | 2,413,316 |
| Всего обязательств и собственных средств | | 19,851,203 | 19,252,407 |

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

Отчет о движении денежных средств

| | Прим. | 2015 тыс. рублей | 2014 тыс. рублей |
|--|-------|---------------------|---------------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | | |
| Чистая прибыль за год | | 647,360 | 462,479 |
| Корректировки на неденежные и другие статьи | | | |
| Амортизация | | 9,037 | 9,072 |
| Процентные расходы | | 34,685 | (20,206) |
| Процентные доходы | | 5,584 | (11,379) |
| Резерв под обесценение активов | | 36,903 | 2,823 |
| Финансовый результат от выбытия основных средств | | - | - |
| Налог на прибыль | | 170,201 | 120,139 |
| Переоценка иностранной валюты | | (416,697) | (1,132,613) |
| Прочие доходы (расходы) | | 3,902 | 18,870 |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 490,975 | (550,815) |
| (Прирост) / снижение операционных активов | | | |
| Производные финансовые инструменты | | - | 6 |
| Кредиты клиентам | | 1,344,296 | (275,993) |
| Прочие активы | | 3,036 | (3,245) |
| Прирост / (снижение) операционных обязательств | | | |
| Производные финансовые инструменты | | (2,076) | (6,701) |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | | (1,265,271) | 285,224 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | | (681,617) | 2,228,382 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | (908,697) | 456,981 |
| Прочие обязательства | | (14,008) | (330) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 163,764 | (429,653) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения | | (869,598) | 1,703,856 |
| Уплаченный налог на прибыль | | (155,870) | (87,594) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | (1,025,468) | 1,616,262 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | 1,881,436 | (870,010) |
| (Приобретение) / реализация основных средств | | (2,880) | 13 |
| Приобретение нематериальных активов | | (4,500) | (2,679) |
| Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности | | 1,874,056 | (872,676) |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | | |
| | | - | - |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 778,323 | 1,767,537 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 1,626,911 | 2,511,123 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 5,884,326 | 3,373,203 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | | 7,511,237 | 5,884,326 |

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

Отчет об изменениях в капитале

| | Акционер- ный капитал | Эмиссионный доход | Переоценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Всего |
|---|-----------------------------|----------------------|--|-----------------------------|------------------|
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| Остаток по состоянию на 1 января 2014 года | 1,312,435 | 19,659 | (78) | 1,039,927 | 2,371,943 |
| Прибыль за период | - | - | - | 462,479 | 462,479 |
| Прочий совокупный доход | - | - | (421,106) | - | (421,106) |
| Итого совокупный доход | - | - | (421,106) | - | (421,106) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года | 1,312,435 | 19,659 | (421,184) | 1,502,406 | 2,413,316 |
| Прибыль за период | - | - | - | 647,360 | 647,360 |
| Прочий совокупный доход | - | - | 412,579 | - | 412,579 |
| Итого совокупный доход | - | - | 412,579 | - | 412,579 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года | 1,312,435 | 19,659 | (8,605) | 2,149,766 | 3,473,255 |

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

АО «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») был основан 19 мая 2003 года через приобретение ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» и был перерегистрирован 19 сентября 2003 года. ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» изначально создавался группой «Иктисат Банкасы Т.А.Ш.» как акционерное общество по законодательству Российской Федерации и получил лицензию на осуществление банковских операций Центрального Банка Российской Федерации (далее – «Банк России») в 1998 году. В декабре 2007 года Банк был переименован в ЗАО «Дексия Банк» по решению Собрания акционеров от 15 ноября 2007 года. В апреле 2012 года решением Совета директоров от 21 февраля 2012 Банк был переименован в ЗАО «Денизбанк Москва». В связи с принятием Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ, внесшим изменения в Главу 4 части первой ГК РФ, было изменено наименование Банка на АО «Денизбанк Москва».

Банк является частью группы «ДенизБанк» (DenizBank Financial Services Group), которая до октября 2006 года была частью группы «Зорлу» (Zorlu) - крупнейшей финансово-промышленной группы в Турции, специализирующейся на производстве текстиля, электроники, энергии и оказании финансовых услуг. В октябре 2006 года, компания «Дексия Партиципейшн Бельгия СА» (Dexia Participation Belgique SA), 100% которой напрямую или аффилированно владеет Группа «Дексия» (Dexia SA/NV), приобрела 75% акций Группы «ДенизБанк» у Группы «Зорлу». В декабре 2006 года компания «Дексия Партиципейшн Бельгия СА» приобрела остальные акции Группы «ДенизБанк», обращающиеся на Стамбульской фондовой бирже, в результате чего доля Группы «Дексия» составила 99,85%. В сентябре 2012 года группа «ДенизБанк» была приобретена Сбербанком России, более чем 50% акционерного капитала которого принадлежит Банку России.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года непосредственными материнскими компаниями Банка являются ДенизБанк А.Ш. (Турция), владеющий 49% акций, и ДенизБанк АГ (Австрия), владеющий 51% акций. Конечным бенефициаром является ОАО «Сбербанк России», владеющий 99,85% акций ДенизБанк А.Ш. (Турция).

На сегодняшний день основными операциями Банка являются расчетно-кассовое обслуживание клиентов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Банком России.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк осуществляет свою основную деятельность в Москве.

Средняя численность сотрудников Банка в течение 2015 года составляла около 73 человека (в течение 2014 года: 70 человек).

1. Введение (продолжение)

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2015 году. В результате, в 2015 году:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,1777 рубля до 72,8827 рубля за один доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0 % годовых до 11,0 % годовых;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 725 до 1082 пунктов;
- некоторым российским компаниям по-прежнему ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков, а отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет;
- в январе 2015 года агентство Fitch Ratings понизило кредитный рейтинг России до отметки BBB-, а агентство Standard&Poor's впервые за десятилетие понизило кредитный рейтинг России до отметки BB+, то есть ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года Moody's понизило рейтинг России с отметки Baa3 до отметки Ba1. Агентство Fitch Ratings все еще сохраняет рейтинг России на инвестиционном уровне. Прогноз агентств Fitch Ratings и Standard&Poor's является негативным, что означает вероятное дальнейшее ухудшение ситуации.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами. После 31 декабря 2015 года:

- существенные колебания валютных курсов;
- значительные колебания фондового индекса РТС;
- кредитная активность банков снизилась, поскольку банки повторно оценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения ставок по кредитам и обменных курсов.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. До 1 января 2006 года в качестве функциональной валюты, используемой при подготовке данной финансовой отчетности, был выбран доллар США. В связи с постоянным ростом операций, совершаемых в российских рублях, Банк, начиная с 1 января 2006 года, выбрал российский рубль в качестве функциональной валюты, используемой при подготовке данной финансовой отчетности. Все остатки по балансовым счетам по состоянию на 31 декабря 2005 года были переведены из доллара США в российский рубль по официальному обменному курсу Банка России, действующему на данную дату. Валютой отчетности был выбран российский рубль.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.4 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от менеджмента применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании менеджментом текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Наиболее значимые оценки и допущения, сделанные менеджментом, относятся к следующим примечаниям:

- Примечание 3 «Основные принципы учетной политики» (3.9 «Обесценение активов»)
- Примечание 15 «Кредиты клиентам» в отношении оценки обесценения выданных кредитов
- Примечание 26 «Отложенные налоговые активы и обязательства» в отношении отложенных налоговых обязательств и Примечание 31.4 «Условные налоговые обязательства» в отношении условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

3.2 Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета и депозиты в Банке России и прочих банках и финансовых институтах, а также финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с контрактными сроками погашения менее трех месяцев, как денежные и приравненные к ним средства.

Денежные и приравненные к ним средства отражены в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент их первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется, как минимум, на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без намерения об их продаже.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение в стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания.

Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли.

Производные финансовые инструменты также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты, изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в отчете об изменениях капитала за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроизводные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с

использованием первоначальной эффективной процентной ставки по соответствующему инструменту. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по соответствующему инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по операции. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, используя альтернативные методы определения цены или метод дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость некотируемых производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюнктуру рынка и репутацию контрагента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования, или в момент, когда любые риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.4 Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные по сделкам «репо», остаются в портфеле ценных бумаг и отражаются, как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательства по их обратному выкупу отражаются в составе обязательств Банка. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия таких сделок.

Ценные бумаги, полученные по сделкам «обратного репо», отражаются как дебиторская задолженность. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода действия таких сделок. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» показана за вычетом резервов под возможное обесценение.

3.5 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.6 Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.7 Основные средства

| | |
|---|-------------|
| Капитальные вложения в арендованное имущество | 10 – 50 лет |
| Транспортные средства | 4 года |
| Мебель и оборудование | 5 – 10 лет |

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.8 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который на начало отчетного периода составлял 3 - 10 лет.

В предыдущем отчетном периоде руководство пересмотрело срок полезного использования некоторых программных продуктов с 10 до 30 лет. Изменение в сроках полезного использования позволит более точно отразить экономическую сущность используемых программных продуктов исходя из особенностей и характеристик данных программных продуктов.

3.9 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости, за исключением отложенных налоговых активов, оценивается на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Обесценение активов (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности, величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогам, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждения для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Обесценение активов (продолжение)

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3.10 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуется отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанное с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3.11 Заемные средства (включая субординированные кредиты)

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы

отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

3.13 Собственные средства

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства (капитал). Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме тех которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение собственных средств. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. Если дивиденды объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

3.14 Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной суммы, за вычетом накопленной амортизации, признаваемой в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

3.15 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3.16 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах капитала.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.16 Налогообложение (продолжение)

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3.17 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

3.18 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

3.19 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.20 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от реализации финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, опубликованные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2015 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников»

В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников». Поправки требуют отражать в учете взносы работников следующим образом:

- Добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов;
- Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент заработной платы (т.е. не зависят от стажа работы), Банк отражает уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

Применение этих поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Ежегодные усовершенствования МСФО, периоды 2010-2012 годов и 2011-2013 годов

В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО, включенные в проект Ежегодных усовершенствований МСФО, периоды 2010 - 2012 годов и 2011 - 2013 годов. Применение поправок не оказало влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в финансовой отчетности.

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

| | |
|---|--|
| МСФО (IFRS) 9 | Финансовые инструменты ² |
| МСФО (IFRS) 15 | Выручка по договорам с покупателями ² |
| Поправки к МСФО (IFRS) 11 | Учет приобретения долей в совместных операциях ¹ |
| Поправки к МСФО (IAS) 1 | Инициатива в сфере раскрытия информации ¹ |
| Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 | Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации ¹ |
| Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 | Сельское хозяйство: плодовые культуры ¹ |
| Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 | Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием ¹ |
| Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 | Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации ¹ |
| Поправки к МСФО | Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов ¹ |

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

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

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые вводят новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относятся к: а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- все признанные ФА, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт). В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые являют исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определённые даты, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевыми инструментами, не предназначенных для торговли - по ССт через ПСД с признанием в ПиУ только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- Изменения ССт ФО ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСД, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФО не подлежит последующей реклассификации в отчет о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФО ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ.
- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут

быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая детальная модель учета выручки по договорам с покупателями для предприятий. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: предприятие должно признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право, в обмен на товары или услуги.

В частности, стандарт вводит модель пяти шагов по признанию выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем;
- Этап 2: Определить обязательства по договору;
- Этап 3: Определить стоимость сделки;
- Этап 4: Распределить стоимость сделки между обязательствам по договору;
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязательства по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 организация признает выручку после/по мере исполнения обязательства, т.е. после передачи покупателю «контроля» над соответствующими товарами или услугами. МСФО (IFRS) 15 содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Поправка к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»

В поправках к МСФО (IFRS) 11 представлены разъяснения касательно того, каким образом отражать в учете приобретение совместных операций, которые являются бизнесом. В частности, поправки предусматривают применение соответствующих принципов отражения объединения бизнесов согласно МСФО (IFRS) 3 и прочим стандартам (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвилл при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при создании совместной деятельности в тех случаях, когда одна из сторон вносит в качестве вклада уже существующий бизнес.

Участник совместной операции также обязан раскрыть соответствующую информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в отношении объединения бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива.

Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

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

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 дают определение плодовых культур и требуют, чтобы биологические активы, которые соответствуют определению плодовых культур, отражались в учете как основные средства согласно МСФО (IAS) 16, а не в соответствии с МСФО (IAS) 41. Продукция, которую дают сельскохозяйственные растения, должна, как и ранее, отражаться в учете в соответствии с МСФО (IAS) 41.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не занимается сельскохозяйственной деятельностью.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

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

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда Банк реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей Банка) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Руководство Банка не предполагает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

5. Процентные доходы и процентные расходы

| | 2015 тыс. рублей | 2014 тыс. рублей |
|--|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 851,329 | 610,441 |
| Долговые ценные бумаги | 298,194 | 259,723 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 114,785 | 37,975 |
| Всего процентные доходы | 1,264,308 | 908,139 |
| Процентные расходы | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 205,309 | 178,805 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 67,904 | 43,210 |
| Субординированные кредиты | 10,959 | 7,973 |
| Векселя | 502 | 6,600 |
| Всего процентные расходы | 284,674 | 236,588 |

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

| | 2015 тыс. рублей | 2014 тыс. рублей |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Выдача гарантий | 76,626 | 72,921 |
| Расчетно-кассовое обслуживание | 28,406 | 26,929 |
| Агентское вознаграждение | 19,781 | - |
| Валютный контроль | 15,952 | 12,208 |
| Инкассация | 13,593 | 12,907 |
| Прочие услуги | - | 494 |
| Всего комиссионные доходы | 154,358 | 125,459 |

| | 2015 тыс. рублей | 2014 тыс. рублей |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Комиссионные расходы | | |
| Выдача гарантий | 26,670 | 37,239 |
| Расчетно-кассовое обслуживание | 11,571 | 8,586 |
| Инкассация | 7,441 | 9,605 |
| Прочие услуги | 8 | 382 |
| Всего комиссионные расходы | 45,690 | 55,812 |

7. Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 2015 тыс. рублей | 2014 тыс. рублей |
|--|---------------------|---------------------|
| Чистый результат от операций с валютными производными инструментами | (589,957) | (272,568) |
| Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (589,957) | (272,568) |

8. Прочие операционные доходы

| | 2015 тыс. рублей | 2014 тыс. рублей |
|--|---------------------|---------------------|
| Штрафы, пени, неустойки | 144 | 3,313 |
| Чистый результат от выбытия основных средств | - | 212 |
| Прочие доходы | 844 | 27 |
| Всего прочие операционные доходы | 988 | 3,552 |

9. Общие административные расходы

| | 2015 тыс. рублей | 2014 тыс. рублей |
|---|---------------------|---------------------|
| Выплаты сотрудникам | 167,120 | 132,766 |
| Аренда | 25,406 | 21,573 |
| Налоги, за исключением налога на прибыль | 10,233 | 8,508 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 9,035 | 9,072 |
| IT-обеспечение | 5,940 | 9,091 |
| Ремонт и эксплуатация | 5,411 | 1,500 |
| Услуги связи | 4,317 | 4,741 |
| Профессиональные услуги | 4,285 | 5,116 |
| Охрана | 1,775 | 1,796 |
| Представительские расходы | 524 | 859 |
| Страхование | 424 | 5,355 |
| Прочие | 16,907 | 11,150 |
| Всего административных расходов | 251,377 | 211,527 |

10. Резерв под обесценение активов

Анализ изменения резерва под возможное обесценение

| | 2015 тыс. рублей | 2014 тыс. рублей |
|---|---------------------|---------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года (Прим.15) | 8,418 | 5,623 |
| Чистое создание / (восстановление) резерва за год | 36,903 | 2,823 |
| Списание | (48) | (28) |
| Сумма резерва по состоянию на конец года (Прим.15) | 45,273 | 8,418 |

11. Налог на прибыль

| | 2015 тыс. рублей | 2014 тыс. рублей |
|--|---------------------|---------------------|
| <i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i> | | |
| Налог на прибыль за отчетный период | 102,757 | 117,304 |
| <i>Расходы по отложенному налогу</i> | | |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц | 67,444 | 2,835 |
| Всего расходы по налогу на прибыль | 170,201 | 120,139 |

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2014 год – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15% (2014 год – 15%).

Выверка теоретического расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль

| | 2015 тыс. рублей | 2014 тыс. рублей |
|--|---------------------|---------------------|
| Прибыль до налогообложения | 817,561 | 582,618 |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль | 163,512 | 116,524 |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль | 6,689 | 3,615 |
| Всего расходы по налогу на прибыль | 170,201 | 120,139 |

12. Счета и депозиты в Банке России

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Счета типа “Ностро” | 1,090,255 | 271,177 |
| Депозиты | 800,000 | - |
| Обязательные резервы | 116,427 | 141,232 |
| Всего счета и депозиты в Банке России | 2,006,682 | 412,409 |

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа “Ностро” в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

13. Счета и депозиты в Банках и других финансовых институтах

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Счета типа “Ностро” | 4,216,698 | 4,883,106 |
| Депозиты | 1,157,054 | 461,047 |
| Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 5,373,752 | 5,344,153 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2015 Банк имел счета в двух группах банков (по состоянию на 31 декабря 2014 года: в двух группах банков), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2015 года их величина составила 4,884,484 тысяч рублей (2014: 4,935,885 тысяч рублей) (см. Примечание 33 “Операции со связанными лицами”).

14. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| <u>В тысячах рублей</u> | Договорная сумма | Справедливая стоимость | | Средне- взвешенный валютный курс сделок |
|---|---------------------|------------------------|---------------|--|
| | | Активы | Обязательства | |
| Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу российских рублей | 1,253,792 | 8,792 | - | 72,37 |
| Всего производные финансовые инструменты | 1,253,792 | 8,792 | - | |

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| <u>В тысячах рублей</u> | Договорная сумма | Справедливая стоимость | | Средне- взвешенный валютный курс сделок |
|--|---------------------|------------------------|----------------|--|
| | | Активы | Обязательства | |
| Производные валютные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу долларов США | 4,066,391 | - | (2,076) | 1,22 |
| Всего производные финансовые инструменты | 4,066,391 | - | (2,076) | |

15. Кредиты клиентам

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 10,828,944 | 10,372,037 |
| Кредиты физическим лицам | 19,098 | 23,316 |
| Кредиты клиентам до обесценения | 10,848,042 | 10,395,353 |
| Резерв под обесценение кредитов (Прим.10) | (45,273) | (8,418) |
| Всего кредиты клиентам | 10,802,769 | 10,386,935 |

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| <u>В тысячах рублей</u> | Кредиты до вычета обесценения | Величина обесценения | Кредиты за вычетом обесценения | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%) |
|--|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|--|
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| Непросроченные | 10,828,944 | (45,273) | 10,783,671 | 0,42% |
| Всего кредиты юридическим лицам | 10,828,944 | (45,273) | 10,783,671 | 0,42% |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Непросроченные | 19,098 | - | 19,098 | 0,00% |
| Всего кредиты физическим лицам | 19,098 | - | 19,098 | 0,00% |
| Всего кредиты клиентам | 10,848,042 | (45,273) | 10,802,769 | 0,42% |

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| <u>В тысячах рублей</u> | Кредиты до вычета обесценения | Величина обесценения | Кредиты за вычетом обесценения | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%) |
|--|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---|
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| Непросроченные | 10,372,037 | (8,418) | 10,363,619 | 0,08% |
| Всего кредиты юридическим лицам | 10,372,037 | (8,418) | 10,363,619 | 0,08% |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Непросроченные | 23,316 | - | 23,316 | 0,00% |
| Всего кредиты физическим лицам | 23,316 | - | 23,316 | 0,00% |
| Всего кредиты клиентам | 10,395,353 | (8,418) | 10,386,935 | 0,08% |

15. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| <u>В тысячах рублей</u> | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Всего | % портфеля кредитов |
|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|---------------------------|
| Гарантии банков | 8,319,884 | - | 8,319,884 | 77,02% |
| Прочее обеспечение | 2,463,787 | 6,747 | 2,470,534 | 22,87% |
| Без обеспечения | - | 12,351 | 12,351 | 0,11% |
| Всего кредиты клиентам | 10,783,671 | 19,098 | 10,802,769 | |

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| <u>В тысячах рублей</u> | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Всего | % портфеля кредитов |
|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|---------------------------|
| Гарантии банков | 7,829,553 | - | 7,829,553 | 75,38% |
| Прочее обеспечение | 2,434,066 | 9,406 | 2,443,472 | 23,52% |
| Без обеспечения | 100,000 | 13,910 | 113,910 | 1,10% |
| Всего кредиты клиентам | 10,363,619 | 23,316 | 10,386,935 | |

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Строительство, стекольная и добывающая промышленность | 2,942,948 | 2,664,368 |
| Торговля | 2,352,495 | 2,331,416 |
| Промышленное производство | 2,047,457 | 2,004,720 |
| Лесная промышленность | 1,036,803 | 1,163,255 |
| Сельское хозяйство | 772,629 | - |
| Аренда | 636,460 | 492,011 |
| Общественное питание | 517,190 | 314,032 |
| Туризм и транспорт | 191,011 | 1,040,872 |
| Издательская и полиграфическая деятельность | 180,510 | 178,015 |
| Недвижимость | 151,441 | 177,463 |
| Кредиты физическим лицам | 19,098 | 23,316 |
| Услуги химчистки | - | 5,885 |
| | 10,848,042 | 10,395,353 |
| Резерв под обесценение (Прим.10) | (45,273) | (8,418) |
| Всего кредиты клиентам | 10,802,769 | 10,386,935 |

Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк предоставил кредиты трем группам связанных между собой компаний (по состоянию на 31 декабря 2014 года – пяти группам связанных между собой компаний), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупная сумма таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 4,080,803 тысяч рублей (2014 год: 5,999,318 тысяч рублей), сумма выданных Банком гарантий составила 10,991 тысяч рублей (2014 год: 7,983 тысяч рублей).

15. Кредиты клиентам (продолжение)

Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (пункт 3.9 «Обесценение активов»). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов, принимаемых во внимание при анализе кредитов, учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

16.1 Не обремененные залогом финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | | |
| Банковские облигации | 935,942 | 394,716 |
| Корпоративные облигации | 501,325 | 1,129,981 |
| Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 1,437,267 | 1,524,697 |

16.2 Финансовые активы, находящиеся в залоге, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | | |
| Корпоративные облигации | - | 972,560 |
| Банковские облигации | - | 331,866 |
| Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | 1,304,426 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Срок погашения | | Годовая ставка купона | |
|-------------------------|----------------|---------------|-----------------------|----------|
| | минимум | максимум | минимум | максимум |
| Корпоративные облигации | 18.02.2016 г. | 01.03.2033 г. | 8,00% | 17,00% |
| Банковские облигации | 19.01.2016 г. | 18.09.2023 г. | 7,90% | 8,80% |

16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

16.1 Не обремененные залогом финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Срок погашения | | Годовая ставка купона | |
|-------------------------|----------------|---------------|-----------------------|----------|
| | минимум | максимум | минимум | максимум |
| Корпоративные облигации | 04.06.2015 г. | 01.03.2033 г. | 7,95% | 9,85% |
| Банковские облигации | 19.01.2016 г. | 18.09.2023 г. | 7,65% | 8,55% |

17. Основные средства

В тысячах рублей

| | Капитальные вложения в арендованное имущество | | Мебель и оборудование | Транспортные средства | Всего |
|-----------------------------------|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------|
| | Капитальные вложения в арендованное имущество | Мебель и оборудование | | | |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| На 1 января 2015 года | 11,247 | 25,683 | 2,928 | 39,858 | |
| Приобретения | - | 408 | 2,472 | 2,880 | |
| Выбытия | - | (551) | - | (551) | |
| На 31 декабря 2015 года | 11,247 | 25,540 | 5,400 | 42,187 | |
| Амортизация | | | | | |
| На 1 января 2015 года | 5,185 | 15,579 | 2,119 | 22,883 | |
| Начисленная амортизация (Прим. 9) | 1,004 | 2,267 | 1,041 | 4,312 | |
| Выбытия | - | (547) | - | (547) | |
| На 31 декабря 2015 года | 6,189 | 17,299 | 3,160 | 26,648 | |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2015 года | 5,058 | 8,241 | 2,240 | 15,539 | |

В тысячах рублей

| | Капитальные вложения в арендованное имущество | | Мебель и оборудование | Транспортные средства | Всего |
|---------------------------------|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------|
| | Капитальные вложения в арендованное имущество | Мебель и оборудование | | | |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| На 1 января 2014 года | 11,247 | 26,790 | 4,705 | 42,742 | |
| Приобретения | - | 52 | - | 52 | |
| Выбытия | - | (1,159) | (1,777) | (2,936) | |
| На 31 декабря 2014 года | 11,247 | 25,683 | 2,928 | 39,858 | |

17. Основные средства (продолжение)

| <u>В тысячах рублей</u> | Капитальные вложения в арендован- ное имущество | Мебель и оборудо- вание | Транс- портные средства | Всего |
|--------------------------------------|--|--|--|---------------|
| Амортизация | | | | |
| На 1 января 2014 года | 4,235 | 14,274 | 2,916 | 21,425 |
| Начисленная амортизация (Прим. 9) | 950 | 2,399 | 980 | 4,329 |
| Выбытия | | (1,094) | (1,777) | (2,871) |
| На 31 декабря 2014 года | 5,185 | 15,579 | 2,119 | 22,883 |
| Балансовая стоимость | | | | |
| На 31 декабря 2014 года | 6,062 | 10,104 | 809 | 16,975 |

18. Нематериальные активы

| <u>В тысячах рублей</u> | Лицензии на программное обеспечение |
|-----------------------------------|--|
| Первоначальная стоимость | |
| На 1 января 2015 года | 112,277 |
| Приобретения | 4,724 |
| Выбытия | (39,143) |
| На 31 декабря 2015 года | 77,858 |
| Амортизация | |
| На 1 января 2015 года | 70,076 |
| Начисленная амортизация (Прим. 9) | 4,723 |
| Выбытия | (38,919) |
| На 31 декабря 2015 года | 35,880 |
| Балансовая стоимость | |
| На 31 декабря 2015 года | 41,978 |

| <u>В тысячах рублей</u> | Лицензии на программное обеспечение |
|-----------------------------------|--|
| Первоначальная стоимость | |
| На 1 января 2014 года | 109,599 |
| Приобретения | 2,678 |
| Выбытия | - |
| На 31 декабря 2014 года | 112,277 |
| Амортизация | |
| На 1 января 2014 года | 65,333 |
| Начисленная амортизация (Прим. 9) | 4,743 |
| Выбытия | - |
| На 31 декабря 2014 года | 70,076 |
| Балансовая стоимость | |
| На 31 декабря 2014 года | 42,201 |

19. Прочие активы

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Депозиты и авансовые платежи | 7,958 | 10,785 |
| Предоплата по налогам | 857 | 1,066 |
| Всего прочие активы | 8,815 | 11,851 |

20. Кредиторская задолженность по сделкам “репо”

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Кредиторская задолженность по сделкам “репо” | - | 1,265,870 |

Ценные бумаги, принятые в залог

Банк предоставил в залог по сделкам “репо” следующие ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 16 “Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи”).

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | | |
| Корпоративные облигации | - | 972,560 |
| Банковские облигации | - | 331,866 |
| Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | 1,304,426 |

21. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Срочные депозиты | 12,458,244 | 11,612,302 |
| Счета типа “Лоро” | 928,678 | 404,627 |
| Всего счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 13,386,922 | 12,016,929 |

Крупные счета и депозиты банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке были размещены счета одной группы банков (по состоянию на 31 декабря 2014 года – счета одной группы банков), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2015 года 13,335,419 тысяч рублей (2014 год: 11,823,814 тысяч рублей).

22. Текущие счета и депозиты клиентов

| | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 |
|--|----------------------------|--------------------|
| | тыс. рублей | тыс. рублей |
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - юридические лица | 1,259,867 | 1,306,159 |
| - физические лица | 88,471 | 162,639 |
| Срочные депозиты | | |
| - юридические лица | 341,248 | 1,218,008 |
| - физические лица | 284,729 | 196,470 |
| Всего текущие счета и депозиты клиентов | 1,974,315 | 2,883,276 |

Крупные счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке были размещены счета одной группы компаний, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2014 года: двух групп компаний). Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2015 года 211,602 тысяч рублей (2014 год: 1,140,692 тысячи рублей).

Ниже представлены текущие счета и депозиты клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

| | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Торговля | 575,499 | 370,297 |
| Строительство | 500,657 | 1,207,043 |
| Физические лица | 373,200 | 359,109 |
| Производство неметаллических минеральных продуктов | 165,865 | 73,788 |
| Финансовый сектор | 160,501 | 267,658 |
| Транспорт и связь | 54,959 | 329,886 |
| Операции с недвижимым имуществом | 42,911 | 36,183 |
| Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 34,022 | 31,172 |
| Производство машин и оборудования | 31,780 | 78,037 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 10,836 | 58,807 |
| Обрабатывающие производства | 10,372 | 56,155 |
| Металлургическое производство | 1,737 | 219 |
| Химическое производство | 1,129 | 3,446 |
| Добыча полезных ископаемых | 1,081 | 11 |
| Индивидуальные предприниматели | 69 | 138 |
| Прочие виды деятельности | 9,697 | 11,327 |
| Всего текущие счета и депозиты клиентов | 1,974,315 | 2,883,276 |

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|----------------|--|--|
| Векселя | 263,013 | 82,840 |

Векселя, обремененные обязательствами

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью на сумму тысяч рублей 267,001 (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 84,536 тысяч рублей) были заблокированы в качестве обеспечения возвратности выданных Банком кредитов и забалансовых кредитных инструментов. Амортизированная стоимость данных векселей по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 263,013 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2014: 82,840 тысяч рублей).

24. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2015 года акционеры предоставили Банку следующие субординированные кредиты:

- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 72,883 тысяч рублей (2014: 56,258 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 2.6288% (ЛИБОР + 2%);
- Кредит, номинированный в ЕВРО на сумму 378,562 тысяч рублей (2014: 324,628 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 1.3280% (ЛИБОР + 1%);
- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 51,017 тысяч рублей (2014: 39,381 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 3.7288 % (ЛИБОР + 3.1%);
- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 145,766 тысяч рублей (2014: 112,517 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 2.6288% (ЛИБОР + 2%).

25. Прочие обязательства

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 Декабря 2014 тыс. рублей |
|-----------------------------------|--|--|
| Обязательства перед сотрудниками | 10,558 | 23,843 |
| Суммы до выяснения | 2,327 | |
| Обязательства перед поставщиками | 1,934 | 1,467 |
| Прочие налоги | 1,057 | 672 |
| Всего прочие обязательства | 15,876 | 25,982 |

26. Отложенные налоговые активы и обязательства

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

| В тысячах рублей | Активы | | Обязательства | | Чистая позиция | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 415 | (1,758) | - | (1,758) | 415 |
| Кредиты клиентам | - | - | (91,449) | (29,998) | (91,449) | (29,998) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,453 | 105,311 | - | - | 1,453 | 105,311 |
| Прочие активы | 2 | 295 | - | - | 2 | 295 |
| Основные средства | - | - | (2,129) | (2,117) | (2,129) | (2,117) |
| Нематериальные активы | 1,790 | 2,027 | - | - | 1,790 | 2,027 |
| Долговые обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 2,497 | 5,061 | - | - | 2,497 | 5,061 |
| Налоговые активы | 5,742 | 113,109 | (95,336) | (32,115) | (89,594) | 80,994 |

Движение временных разниц в течение 2015 года:

| В тысячах рублей | Остаток по состоянию на 1 января 2015 года | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в прочем совокупном доходе | Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года |
|--|---|---|--|---|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 415 | (2,173) | - | (1,758) |
| Кредиты клиентам | (29,998) | (61,451) | - | (91,499) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 105,311 | (714) | (103,144) | 1,453 |
| Прочие активы | 295 | (293) | - | 2 |
| Основные средства | (2,117) | (12) | - | (2,129) |
| Нематериальные активы | 2,027 | (237) | - | 1,790 |
| Долговые обязательства | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 5,061 | (2,564) | - | 2,497 |
| Налоговые активы | 80,994 | (67,444) | (103,144) | (89,594) |

26. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2014 года:

| <u>В тысячах рублей</u> | Остаток по состоянию на 1 января 2014 года | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в прочем совокупном доходе | Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года |
|---|---|---|--|---|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,339 | (924) | - | 415 |
| Кредиты клиентам | (25,078) | (4,920) | - | (29,998) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 697 | (662) | 105,276 | 105,311 |
| Прочие активы | 301 | (6) | - | 295 |
| Основные средства | (1,977) | (140) | - | (2,117) |
| Нематериальные активы | 2,008 | 19 | - | 2,027 |
| Долговые обязательства | (25) | 25 | - | - |
| Прочие обязательства | 1,288 | 3,773 | - | 5,061 |
| Налоговые активы | (21,447) | (2,835) | 105,276 | 80,994 |

27. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года объявленный и оплаченный акционерный капитал состоял из 192,300 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 5,869 рублей.

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции на 1 января | 192,300 | 192,300 |
| Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции на 31 декабря | 192,300 | 192,300 |

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с текущим законодательством сумма нераспределенной прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, без учета корректировок в целях составления годового отчета, составляла 1,814,294 тысяч рублей (2014 год: 1,511,723 тысячи рублей).

28. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация фондовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Ценовой риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по управлению активами и обязательствами совместно с операционными отделами несет ответственность за управление рисками. В Банке существует система независимого контроля для целевой проверки деятельности по принятию рисков, в частности для сохранения оптимального баланса между прибылью в краткосрочном периоде и долгосрочными интересами Банка.

Отдел по Управлению Рисками несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Рыночный (ценовой, процентный, валютный), кредитный риски и риск потери ликвидности управляются и контролируются через систему Комитетов (посредством еженедельных встреч Комитета по управлению активами и обязательствами и ежемесячных встреч Комитета по Рискам (включая комитеты по Рыночному, Кредитному рискам и Комитет по риску Ликвидности), основанными Правлением Банка.

28.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связанных с возможным неисполнением или несвоевременным исполнением контрагентами Банка своих обязательств по привлеченным от Банка ресурсам в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в ценных бумагах, а также сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Управление кредитным риском

Управление кредитными рисками включает установление лимитов; оценку и рассмотрение кредитных заявок, включая анализ кредитоспособности заемщика; определение процентной ставки; распределение полномочий при принятии кредитных решений; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и работа с проблемными кредитами.

Отдел по Управлению Рисками формирует основные направления кредитной политики, принимает решения по ключевым кредитным операциям. Правление Банка утверждает политику по управлению кредитным риском, а так же ключевые сделки, связанные с принятием кредитного риска. В случае необходимости Правление Банка согласовывает решения Кредитного комитета и утверждает лимиты полномочий.

Кредитный комитет принимает решения об утверждении различных видов кредитных продуктов в рублях и иностранной валюте клиентам Банка – физическим и юридическим

28. Управление рисками (продолжение)

28.1 Кредитный риск (продолжение)

лицам, включая кредитно-финансовые организации, а также об изменении условий по заключенным кредитным соглашениям.

Прежде чем Кредитный комитет составляет досье, все рекомендации по кредитному инструменту (утверждение лимита по заемщику, дополнения к кредитному договору, и т.д.) просматриваются и утверждаются Отделом по Управлению Рисками, Департаментом кредитного и финансового анализа, а также Департаментом финансовых институтов.

Банк определяет уровень кредитного риска, который он на себя принимает, устанавливая лимиты, по величине риска, принимаемого на одного заемщика, или Банков заемщика, а так же лимиты на отраслевой (и географический) сегмент. Лимиты на уровень кредитного риска по заемщикам и кредитным продуктам утверждаются ежеквартально Правлением Банка. Риск потенциальных убытков по заемщикам, включая банки и брокеров, в дальнейшем ограничивается путем установления суб-лимитов по балансовым и внебалансовым позициям, который устанавливается Кредитным Комитетом.

Лимиты по кредитным рискам, согласуются с Политикой управления рисками Группы «ДенизБанк», утверждаются Департаментом по Управлению Рисками ДенизБанка А.Ш. (Турция), на консолидированном уровне для ДенизБанка А.Ш, ДенизБанка АГ и Банка. Для Банка совокупный кредитный лимит устанавливается для страны в абсолютном выражении, с разбивкой по контрагентам (корпоративные клиенты, банки, и т.д.). В случае, если определенная сделка превышает установленный лимит, досье для принятия решения передается Отделу по Управлению Рисками и Комитету по управлению активами и обязательствами.

Банк также использует методологию, предписанную Банком России для определения нормативов максимального кредитного риска.

Каждое кредитное досье рассматривается Банком с учетом:

- изучения заемщика на предмет его платежеспособности, добросовестности, деловой репутации, кредитной истории, перспектив производственного и финансового роста, конкурентоспособности;
- оценки качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов и поручителей;
- оценки возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;
- оценки финансового состояния заемщика производится на основании документов, представленных в соответствии с перечнем документов. При наличии у Банка сомнений в отношении заемщика перечень документов может быть расширен. Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика, представляются на каждую отчетную дату в течение всего периода действия кредитного инструмента, либо по первому требованию Банка.

Периодический мониторинг кредитного риска проводится на коллективной основе в случае предоставления новых кредитных инструментов.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

28. Управление рисками (продолжение)

28.1 Кредитный риск (продолжение)

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые, будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию).

Качество обеспечения устанавливается исходя справедливой (рыночной) стоимостью и ликвидностью. Справедливая (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Расчетный риск

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

28.2 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями, заключенными с контрагентами Банка. В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждому контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

28. Управление рисками (продолжение)

28.2 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| тыс. рублей | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | | Чистая сумма риска |
|---|---|---|--|--|---------------------------------|--------------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | |
| Производные финансовые инструменты - активы | 8,792 | - | 8,792 | (8,792) | - | - |
| Итого финансовые активы | 8,792 | - | 8,792 | (8,792) | - | - |

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| тыс. рублей | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|---|---|---|--|--|---------------------------------|--------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо" | 1,304,426 | - | 1,304,426 | (1,304,426) | - | - |
| Итого финансовые активы | 1,304,426 | - | 1,304,426 | (1,304,426) | - | - |
| Производные финансовые инструменты - обязательства | 2,076 | - | 2,076 | (2,076) | - | - |
| Кредиторская задолженность по сделкам "репо" | 1,265,870 | - | 1,265,870 | (1,265,870) | - | - |
| Итого финансовые обязательства | 1,267,946 | - | 1,267,946 | (1,267,946) | - | - |

28. Управление рисками (продолжение)

28.3 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

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

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

| тыс. рублей | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом | 142,649 | 331,132 |

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах установленных действующими нормативными документами Банка России.

Политика по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, которые могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения курса соответствующей валюты на 10%:

28. Управление рисками (продолжение)

28.3 Рыночный риск (продолжение)

| Тыс. рублей | 2015 год | | 2014 год | |
|---|------------------|---------|------------------|---------|
| | Совокупный доход | Капитал | Совокупный доход | Капитал |
| 10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | 1,527 | 1,527 | 1,542 | 1,542 |
| 10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю | (1,527) | (1,527) | (1,542) | (1,542) |
| 10% рост курса евро по отношению к российскому рублю | 265 | 265 | 1,467 | 1,467 |
| 10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю | (265) | (265) | (1,467) | (1,467) |

См. Примечание 37 «Анализ активов и обязательств в разрезе валют».

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых инструментов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков. Ответственным подразделением за управление процентным риском в Банке является Отдел по управлению рисками.

Банк отслеживает срочную структуру своих пассивов и активов и пересматривает соответствующие ставки при изменении рыночных условий.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и предполагающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции), которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, представлен следующим образом:

| тыс. рублей | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов | (64,431) | (83,497) |
| Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов | 64,431 | 83,497 |

См. Примечание 35 «Средние эффективные процентные ставки».

См. Примечание 36 «Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода».

28. Управление рисками (продолжение)

28.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неблагоприятного события неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Отдел ведения платежных позиций является ответственным подразделением за управление риском текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка, осуществляющей ежедневный контроль состояния платежной позиции Банка.

Контроль за ликвидностью Банка, производится руководителями комитета по управлению ликвидностью Банка и Кредитно-финансового комитета, а также Службой внутреннего контроля. Банком также рассчитываются на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Также см. Примечание 37 «Анализ сроков выхода активов и обязательств».

28.5 Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала внутри Банка между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимаются возможность ведения совместной деятельности разными подразделениями, наличие управленческого персонала и других ресурсов, а также соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов, в том числе бюджетов для разных направлений деятельности.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («Норматив достаточности собственных средств») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года минимальный уровень, установленный Банком России, составлял 10%.

28. Управление рисками (продолжение)

28.5 Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

| | 2015 тыс. рублей | 2014 тыс. рублей |
|--|---------------------|---------------------|
| Основной капитал | 2,722,997 | 2,280,415 |
| Дополнительный капитал | 825,101 | 800,832 |
| Капитал | 3,548,098 | 3,081,247 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 7,380,248 | 17,991,923 |
| Норматив достаточности капитала (Н 1.0) (минимальная норма 10%) | 22,72% | 17,28% |

29. Забалансовые обязательства

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, составляющий, как правило, не более одного года.

Контрактные суммы забалансовых 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.

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Контрактные суммы | | |
| Гарантии и аккредитивы | 5,086,365 | 5,248,717 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 654,706 | 1,739,337 |
| Всего забалансовых обязательств | 5,741,071 | 6,988,054 |

Некоторые из представленных в таблице обязательств могут истечь или быть прерваны без авансирования. Поэтому их величина не представляет ожидаемые будущие денежные потоки.

Крупные гарантии

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк выдал гарантии трем группам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2014 года: трем группам клиентов), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема выпущенных гарантий. Совокупная сумма остатков по таким гарантиям составила по состоянию на 31 декабря 2015 года 4,476,320 тысяч рублей (2014 год: 3,701,819 тысяч рублей).

30. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Сроком менее одного года | 28,442 | 37,301 |
| Сроком от 1 до 5 лет | 20,460 | 63,277 |
| Всего арендные обязательства | 48,902 | 100,578 |

31. Условные обязательства

31.1 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация показывает определенные характеристики развивающегося рынка. Налоговое, валютное и гражданское законодательство в Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и частым изменениям. Более того, банкам в Российской Федерации приходится сталкиваться с необходимостью дальнейшего развития законодательства о банкротстве, отсутствием формализованных процедур регистрации и взыскания залога и другими юридическими и фискальными препятствиями. Следовательно, в Российской Федерации присутствуют риски, которые не прослеживаются в развитых странах. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации в большей части зависит от эффективности государственных экономических, фискальных и монетарных мер в совокупности с развитием налогового, регулятивного и политического курса. Также на дальнейший уровень увеличения экономической неопределенности в российской экономике влияет снижение активности на фондовом и кредитном рынках.

31.2 Страхование

Банк осуществлял страхование основных средств (суммой в 38 млн. рублей), гражданской ответственности (суммой в 15 млн. рублей), денежной наличности в кассе (суммой в 130 млн. рублей) и перерыва в деятельности (суммой в 442 млн. рублей). Страхование в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка, не проводилось. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

31.3 Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы иногда поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

31. Условные обязательства (продолжение)

31.4 Условные налоговые обязательства

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.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется на методе дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|--|-----------|-----------|-----------|------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,437,267 | - | - | 1,437,267 |
| Производные финансовые инструменты | 8,792 | - | - | 8,792 |

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|--|-----------|-----------|-----------|------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2,829,123 | - | - | 2,829,123 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 2,076 | - | - | 2,076 |

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|--|-----------|------------|------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Касса | 131,830 | - | - | 131,830 |
| Счета и депозиты в Банке России | 1,090,255 | 800,000 | 116,427 | 2,006,682 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 4,216,698 | 1,157,054 | - | 5,373,752 |
| Кредиты клиентам | - | - | 10,802,769 | 10,802,769 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 928,678 | 12,458,244 | - | 13,386,922 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,348,338 | 625,977 | - | 1,974,315 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 263,013 | - | 263,013 |
| Субординированные кредиты | - | 648,228 | - | 648,228 |

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|--|-----------|------------|------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Касса | 127,766 | - | - | 127,766 |
| Счета и депозиты в Банке России | 271,177 | - | 141,232 | 412,409 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 4,883,106 | 461,047 | - | 5,344,153 |
| Кредиты клиентам | - | - | 10,386,935 | 10,386,935 |
| Обязательства | | | | |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 1,265,870 | - | - | 1,265,870 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 404,627 | 11,612,302 | - | 12,016,929 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,468,798 | 1,414,478 | - | 2,883,276 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 82,840 | - | 82,840 |
| Субординированные кредиты | - | 532,784 | - | 532,784 |

33. Операции со связанными лицами

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года являются:

- ДенизБанк А.Ш. 49% акций;
- ДенизБанк АГ 51% акций.

ДенизБанк А.Ш. и ДенизБанк АГ являются частью Группы «ДенизБанк», которая до октября 2007 года являлась, в свою очередь, частью Группы «Зорлу» - крупной финансово-индустриальной группы Турции. В октябре 2007 года, компания «Дексия Партиципешини Бельгия СА» (Dexia Participation Belgique SA), 100% которой напрямую или косвенно владеет Группа «Дексия» (Dexia SA/NV), приобрела 75% акций Группы «ДенизБанк» у Группы «Зорлу». В декабре 2007 года компания «Дексия Партиципешини Бельгия СА» приобрела остальные акции Группы «ДенизБанк», обращающиеся на Стамбульской фондовой бирже, в результате чего доля Группы «Дексия» увеличилась до 99,85%. В сентябре 2012 года группа «ДенизБанк» была приобретена Сбербанком России, более чем 50% акционерного капитала которого принадлежит Банку России.

33.1 Операции с Советом Директоров и Руководством

В течение 2015 года компенсация Директорам и Руководству Банка составила 56,694 тыс. рублей (2014: 31,544 тысяч рублей).

Примечание [к1]: 930 тыс долл по комментариям МГ

Все операции с Директорами и Руководством Банка были осуществлены на рыночных условиях.

33. Операции со связанными лицами (продолжение)

33.1 Операции с Советом Директоров и Руководством (продолжение)

Остатки по операциям с директорами и руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов составляли:

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | Средняя эффе- ктивная процент- ная ставка | 31 декабря 2014 тыс. рублей | Средняя эффе- ктивная процент- ная ставка |
|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|
| Активы | | | | |
| Кредиты клиентам | 239 | 11% | 606 | 11% |
| Обязательства | | | | |
| Текущие счета и депозиты Директоров и Руководства Банка | 128,247 | 2,5% | 95,339 | 3,6% |
| Прочие обязательства | 6,495 | - | 11,430 | - |

33.2 Операции с акционерами

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | Средняя эффе- ктивная процент- ная ставка | 31 декабря 2014 тыс. рублей | Средняя эффе- ктивная процент- ная ставка |
|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|
| Активы | | | | |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 3,949,533 | 2,4% | 2,885,861 | 1,0% |
| Производные финансовые инструменты | 8,792 | - | - | - |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 13,335,419 | 0,6% | 11,823,814 | 0,7% |
| Субординированный кредит | 648,228 | 2,0% | 532,784 | 2,1% |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 2,076 | - |

Забалансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком также были получены тридцать три гарантии (по состоянию на 31 декабря 2014 года: тридцать восемь гарантий) в качестве обеспечения по выданным кредитам на общую сумму 11,520,738 тысячи рублей (2014 год: 9,641,542 тысяч рублей) и четыре гарантии (по состоянию на 31 декабря 2014 года: пять гарантий) в качестве обеспечения по выданным гарантиям на общую сумму 1,374,203 тысяч рублей (2014 год: 1,074,535 тысяч рублей).

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

| | 2015 тыс. рублей | 2014 тыс. рублей |
|---|---------------------|---------------------|
| Процентные расходы | 154,345 | 63,079 |
| Процентные доходы | 33,466 | 22,204 |
| Комиссионные расходы | 26,090 | 34,913 |
| Комиссионные доходы | 44,133 | 19,719 |
| Чистый результат от операций с финансовыми инструментами | (87,779) | (4,012) |

Чистый результат от операций с иностранной валютой (26,639) 61,451

34. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 тыс. рублей | 31 декабря 2014 тыс. рублей |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Касса | 131,830 | 127,766 |
| Счета и депозиты в Банке России | 2,006,682 | 412,409 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 5,372,725 | 5,344,151 |
| Всего денежные средства и их эквиваленты | 7,511,237 | 5,884,326 |

35. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

| | Эффективные ставки процентов на 31 декабря 2015 | Эффективные ставки процентов на 31 декабря 2014 |
|--|--|--|
| Процентные активы | | |
| Счета и депозиты в Банке России | 0 – 10% | 0% |
| Счета в банках и других финансовых институтах | | |
| - в рублях | 0 – 13% | 0 – 20% |
| - долларах США | 0% | 0% |
| - ЕВРО | 0% | 0% |
| - прочие | 0% | 0% |
| Кредиты клиентам | | |
| - в рублях | 10 – 20% | 7 – 33% |
| - долларах США | 2 – 12% | 4 – 12% |
| - ЕВРО | 4 – 8% | 4 – 7% |
| Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | | |
| - в рублях | 8 – 17% | 8 – 9% |

35. Средние эффективные процентные ставки (продолжение)

Процентные обязательства**Кредиторская задолженность
по сделкам РЕПО**

| | | |
|------------|---|-----|
| - в рублях | - | 17% |
|------------|---|-----|

**Счета и депозиты банков и
других финансовых институтах**

| | | |
|----------------|--------|---------|
| - в рублях | 0% | 0 – 25% |
| - долларах США | 0 – 2% | 0% |
| - ЕВРО | 0 – 1% | 0 – 4% |

Текущие счета и депозиты клиентов

| | | |
|----------------|---------|---------|
| - в рублях | 0 – 13% | 6 – 15% |
| - долларах США | 0 – 4% | 2 – 4% |
| - ЕВРО | 1 – 3% | 0 – 4% |
| - прочие | 0% | 0% |

Выпущенные долговые ценные бумаги

| | | |
|----------------|--------|---------|
| - в рублях | 0 – 7% | 0 – 18% |
| - долларах США | 0 – 3% | 4% |

Субординированный кредит

| | | |
|----------------|--------|--------|
| - долларах США | 3 – 4% | 3 – 4% |
| - ЕВРО | 1% | 2% |

36. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе сроков, оставшихся до даты изменения процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

| | Менее 1 месяца тыс. рублей | От 1 до 3 месяцев тыс. рублей | От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей | Свыше 1 года тыс. рублей | Бессроч- ные тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| Активы | | | | | | |
| Касса | 131,830 | - | - | - | - | 131,830 |
| Счета и депозиты в Банке России | 2,006,682 | - | - | - | - | 2,006,682 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 5,373,752 | - | - | - | - | 5,373,752 |
| Кредиты клиентам | 2,613,649 | 2,718,216 | 3,926,714 | 1,544,190 | - | 10,802,769 |
| Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | 263,867 | 520,037 | 653,363 | - | - | 1,437,267 |
| Производные финансовые инструменты | 8,792 | - | - | - | - | 8,792 |
| Основные средства | - | - | - | - | 15,539 | 15,539 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 41,978 | 41,978 |
| Текущие налоговые активы | - | - | - | - | 23,779 | 23,779 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 8,815 | 8,815 |
| Всего активов | 10,398,572 | 3,238,253 | 4,580,077 | 1,544,190 | 90,111 | 19,851,203 |
| Обязательства | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | - |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | - | - | - | - | - | - |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 8,198,146 | 5,188,776 | - | - | - | 13,386,922 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,763,786 | 167,808 | 42,721 | - | - | 1,974,315 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 37,975 | 199,227 | 25,811 | - | 263,013 |
| Субординированные кредиты | - | - | 648,228 | - | - | 648,228 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 89,594 | 89,594 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 15,876 | 15,876 |
| Всего обязательств | 9,961,932 | 5,394,559 | 890,176 | 25,811 | 105,470 | 16,377,948 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года | 436,640 | (2,156,306) | 3,689,901 | 1,518,379 | (15,359) | 3,473,255 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года | (2,463,141) | (959,995) | 2,108,297 | 3,631,450 | 96,705 | 2,413,316 |

36. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе сроков, оставшихся до даты изменения процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

| | Менее 1 месяца тыс. рублей | От 1 до 3 месяцев тыс. рублей | От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей | Свыше 1 года тыс. рублей | Бессроч- ные тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|----------------------|
| Активы | | | | | | |
| Касса | 127,766 | - | - | - | - | 127,766 |
| Счета и депозиты в Банке России | 412,409 | - | - | - | - | 412,409 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 5,344,153 | - | - | - | - | 5,344,153 |
| Кредиты клиентам | 923,426 | 4,289,779 | 3,217,701 | 1,956,029 | - | 10,386,935 |
| Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | - | 95,130 | 1,024,947 | 1,709,046 | - | 2,829,123 |
| Основные средства | - | - | - | - | 16,975 | 16,975 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 42,201 | 42,201 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | 80,994 | 80,994 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 11,851 | 11,851 |
| Всего активов | 6,807,754 | 4,384,909 | 4,242,648 | 3,665,075 | 152,021 | 19,252,407 |
| Обязательства | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 2,076 | - | - | - | - | 2,076 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 1,265,870 | - | - | - | - | 1,265,870 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 5,348,737 | 5,162,792 | 1,505,400 | - | - | 12,016,929 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 2,653,890 | 174,765 | 54,621 | - | - | 2,883,276 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 322 | 7,347 | 41,546 | 33,625 | - | 82,840 |
| Субординированные кредиты | - | - | 532,784 | - | - | 532,784 |
| Текущие налоговые обязательства | - | - | - | - | 29,334 | 29,334 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 25,982 | 25,982 |
| Всего обязательств | 9,270,895 | 5,344,904 | 2,134,351 | 33,625 | 55,316 | 16,839,091 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года | (2,463,141) | (959,995) | 2,108,297 | 3,631,450 | 96,705 | 2,413,316 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года | (1,049,391) | (1,002,224) | 1,102,561 | 3,275,322 | 45,675 | 2,371,943 |

37. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2015 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

| | До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей | От 1 до 3 месяцев тыс. рублей | От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей | Свыше 1 года тыс. рублей | Бессрочные тыс. рублей | Номинальная величина денежных потоков тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|--|---|-------------------------------------|---|--------------------------------|---------------------------|---|--|
| Непроизводные финансовые инструменты | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков других финансовых институтов | 8,198,146 | 5,188,776 | - | - | - | 13,386,922 | 13,386,922 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,764,536 | 168,659 | 43,493 | - | - | 1,976,688 | 1,974,315 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 37,975 | 200,502 | 25,811 | - | 264,288 | 263,013 |
| Субординированные кредиты | - | - | 12,889 | 763,980 | - | 776,869 | 648,228 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 15,876 | 15,876 | 15,876 |
| Производные финансовые инструменты | | | | | | | |
| Поступления | (1,253,792) | - | - | - | - | (1,253,792) | (8,792) |
| Выбытия | 1,245,000 | - | - | - | - | 1,245,000 | - |
| Всего обязательств | 9,953,890 | 5,395,410 | 256,884 | 789,791 | 15,876 | 16,411,851 | 16,288,354 |
| Условные обязательства кредитного характера | 88,210 | 918,656 | 2,210,253 | 2,523,952 | - | 5,741,071 | - |

37. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2014 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

| | До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей | От 1 до 3 месяцев тыс. рублей | От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей | Свыше 1 года тыс. рублей | Бессрочные тыс. рублей | Номинальная величина денежных потоков тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|--|---|-------------------------------------|---|--------------------------------|---------------------------|---|--|
| Непроизводные финансовые инструменты | | | | | | | |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 1,274,255 | - | - | - | - | 1,274,255 | 1,265,870 |
| Счета и депозиты банков других финансовых институтах | 5,374,853 | 5,031,214 | 1,371,519 | 277,366 | - | 12,054,952 | 12,016,929 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 2,658,577 | 174,898 | 54,845 | - | - | 2,888,320 | 2,883,276 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 322 | 7,418 | 41,944 | 34,853 | - | 84,537 | 82,840 |
| Субординированные кредиты | - | - | 11,032 | 643,193 | - | 654,225 | 532,784 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 25,982 | 25,982 | 25,982 |
| Производные финансовые инструменты | | | | | | | |
| Поступления | (4,066,390) | - | - | - | - | (4,066,390) | - |
| Выбытия | 4,068,466 | - | - | - | - | 4,068,466 | 2,076 |
| Всего обязательств | 9,310,083 | 5,213,530 | 1,479,340 | 955,412 | 25,982 | 16,984,347 | 16,809,757 |
| Условные обязательства кредитного характера | 381,825 | 993,032 | 2,859,526 | 2,753,671 | - | 6,988,054 | - |

37. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

| | Менее 1 месяца тыс. рублей | От 1 до 3 месяцев тыс. рублей | От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей | Свыше 1 года тыс. рублей | Бессрочные тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------|---------------------------|----------------------|
| Активы | | | | | | |
| Касса | 131,830 | - | - | - | - | 131,830 |
| Счета и депозиты в Банке России | 2,006,682 | - | - | - | - | 2,006,682 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 5,373,752 | - | - | - | - | 5,373,752 |
| Производные финансовые инструменты | 8,792 | - | - | - | - | 8,792 |
| Кредиты клиентам | 1,465,515 | 952,058 | 5,166,633 | 3,218,563 | - | 10,802,769 |
| Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | 263,868 | 214,389 | 114,086 | 844,924 | - | 1,437,267 |
| Основные средства | - | - | - | - | 15,539 | 15,539 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 41,978 | 41,978 |
| Текущие налоговые активы | 23,779 | - | - | - | - | 23,779 |
| Прочие активы | 8,815 | - | - | - | - | 8,815 |
| Всего активов | 9,283,033 | 1,166,447 | 5,280,719 | 4,063,487 | 57,517 | 19,851,203 |
| Обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 8,198,146 | 5,188,776 | - | - | - | 13,386,922 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,763,786 | 167,808 | 42,721 | - | - | 1,974,315 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 37,975 | 199,227 | 25,811 | - | 263,013 |
| Субординированные кредиты | - | - | - | 648,228 | - | 648,228 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | 89,594 | - | 89,594 |
| Прочие обязательства | 15,876 | - | - | - | - | 15,876 |
| Всего обязательств | 9,977,808 | 5,394,559 | 241,948 | 763,633 | - | 16,377,948 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года | (694,775) | (4,228,112) | 5,038,771 | 3,299,854 | 57,517 | 3,473,255 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года | (2,820,768) | (3,327,781) | 2,494,807 | 6,007,882 | 59,176 | 2,413,316 |

38. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

| | Менее 1 месяца тыс. рублей | От 1 до 3 месяцев тыс. рублей | От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей | Свыше 1 года тыс. рублей | Бессрочные тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------|---------------------------|----------------------|
| Активы | | | | | | |
| Касса | 127,766 | - | - | - | - | 127,766 |
| Счета и депозиты в Банке России | 412,409 | - | - | - | - | 412,409 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 5,344,153 | - | - | - | - | 5,344,153 |
| Кредиты клиентам | 609,265 | 1,878,610 | 3,405,777 | 4,493,283 | - | 10,386,935 |
| Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 553,911 | 2,275,212 | - | 2,829,123 |
| Основные средства | - | - | - | - | 16,975 | 16,975 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 42,201 | 42,201 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | 80,994 | - | 80,994 |
| Прочие активы | 11,851 | - | - | - | - | 11,851 |
| Всего активов | 6,505,444 | 1,878,610 | 3,959,688 | 6,849,489 | 59,176 | 19,252,407 |
| Обязательства | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 2,076 | - | - | - | - | 2,076 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 1,265,870 | - | - | - | - | 1,265,870 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 5,348,738 | 5,024,279 | 1,368,714 | 275,198 | - | 12,016,929 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 2,653,890 | 174,765 | 54,621 | - | - | 2,883,276 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 322 | 7,347 | 41,546 | 33,625 | - | 82,840 |
| Субординированные кредиты | - | - | - | 532,784 | - | 532,784 |
| Текущие налоговые обязательства | 29,334 | - | - | - | - | 29,334 |
| Прочие обязательства | 25,982 | - | - | - | - | 25,982 |
| Всего обязательств | 9,326,212 | 5,206,391 | 1,464,881 | 841,607 | - | 16,839,091 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года | (2,820,768) | (3,327,781) | 2,494,807 | 6,007,882 | 59,176 | 2,413,316 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года | (714,686) | (2,468,169) | 1,102,561 | 4,406,562 | 45,675 | 2,371,943 |

38. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Рубли тыс. рублей | Доллары США тыс. рублей | ЕВРО тыс. рублей | Прочие тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|---|----------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|
| Активы | | | | | |
| Касса | 12,854 | 69,685 | 49,291 | - | 131,830 |
| Счета и депозиты в Банке России | 2,006,682 | - | - | - | 2,006,682 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 1,132,120 | 82,780 | 4,158,467 | 385 | 5,373,752 |
| Производные финансовые инструменты | 8,792 | - | - | - | 8,792 |
| Кредиты клиентам | 1,951,082 | 4,233,539 | 4,618,148 | - | 10,802,769 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,437,267 | - | - | - | 1,437,267 |
| Основные средства | 15,539 | - | - | - | 15,539 |
| Нематериальные активы | 41,978 | - | - | - | 41,978 |
| Текущие налоговые активы | 23,779 | - | - | - | 23,779 |
| Прочие активы | 8,815 | - | - | - | 8,815 |
| Всего активов | 6,638,908 | 4,386,004 | 8,825,906 | 385 | 19,851,203 |
| Обязательства | | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 514,568 | 4,495,376 | 8,376,978 | - | 13,386,922 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,284,759 | 621,837 | 67,717 | 2 | 1,974,315 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 25,368 | 237,645 | - | - | 263,013 |
| Субординированные кредиты | - | 269,666 | 378,562 | - | 648,228 |
| Отложенные налоговые обязательства | 89,594 | - | - | - | 89,594 |
| Прочие обязательства | 15,876 | - | - | - | 15,876 |
| Всего обязательств | 1,930,165 | 5,624,524 | 8,823,257 | 2 | 16,377,948 |
| Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года | 4,708,743 | (1,238,520) | 2,649 | 383 | 3,473,255 |
| Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года | (1,253,792) | 1,253,792 | - | - | - |
| Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года | 3,454,951 | 15,272 | 2,649 | 383 | 3,473,255 |
| Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года | 2,382,192 | 15,419 | 14,671 | 1,034 | 2,413,316 |

38. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Рубли тыс. рублей | Доллары США тыс. рублей | ЕВРО тыс. рублей | Прочие тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|---|----------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|
| Активы | | | | | |
| Касса | 25,016 | 62,314 | 40,436 | - | 127,766 |
| Счета и депозиты в Банке России | 412,409 | - | - | - | 412,409 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 204,638 | 336,799 | 4,801,550 | 1,166 | 5,344,153 |
| Кредиты клиентам | 1,998,059 | 4,606,230 | 3,782,646 | - | 10,386,935 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2,829,123 | - | - | - | 2,829,123 |
| Основные средства | 16,975 | - | - | - | 16,975 |
| Нематериальные активы | 42,201 | - | - | - | 42,201 |
| Отложенные налоговые активы | 80,994 | - | - | - | 80,994 |
| Прочие активы | 11,851 | - | - | - | 11,851 |
| Всего активов | 5,621,266 | 5,005,343 | 8,624,632 | 1,166 | 19,252,407 |
| Обязательства | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 2,076 | - | 2,076 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 1,265,870 | - | - | - | 1,265,870 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 558,066 | 3,921 | 11,454,942 | - | 12,016,929 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,308,210 | 680,228 | 894,706 | 132 | 2,883,276 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 51,612 | 31,228 | - | - | 82,840 |
| Субординированные кредиты | - | 208,156 | 324,628 | - | 532,784 |
| Текущие налоговые обязательства | 29,334 | - | - | - | 29,334 |
| Прочие обязательства | 25,982 | - | - | - | 25,982 |
| Всего обязательств | 3,239,074 | 923,533 | 12,676,352 | 132 | 16,839,091 |
| Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года | 2,382,192 | 4,081,810 | (4,051,720) | 1,034 | 2,413,316 |
| Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года | - | (4,066,391) | 4,066,391 | - | - |
| Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года | 2,382,192 | 15,419 | 14,671 | 1,034 | 2,413,316 |
| Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года | 2,352,533 | 2,449 | 16,954 | 7 | 2,371,943 |

39. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Россия тыс. рублей | ОЭСР тыс. рублей | Прочие тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|---|-----------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|
| Активы | | | | |
| Касса | 131,830 | - | - | 131,830 |
| Счета и депозиты в Банке России | 2,006,682 | - | - | 2,006,682 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 438,434 | 4,935,318 | - | 5,373,752 |
| Производные финансовые инструменты | 8,792 | - | - | 8,792 |
| Кредиты клиентам | 10,348,093 | 454,676 | - | 10,802,769 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,437,267 | - | - | 1,437,267 |
| Основные средства | 15,539 | - | - | 15,539 |
| Нематериальные активы | 41,978 | - | - | 41,978 |
| Текущие налоговые активы | 23,779 | - | - | 23,779 |
| Прочие активы | 8,815 | - | - | 8,815 |
| Всего активов | 14,461,209 | 5,389,994 | - | 19,851,203 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | - | 13,386,922 | - | 13,386,922 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,613,013 | 359,236 | 2,066 | 1,974,315 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 260,654 | 2,359 | - | 263,013 |
| Субординированные кредиты | - | 648,228 | - | 648,228 |
| Отложенные налоговые обязательства | 89,594 | - | - | 89,594 |
| Прочие обязательства | 15,876 | - | - | 15,876 |
| Всего обязательств | 1,979,137 | 14,396,745 | 2,066 | 16,377,948 |
| Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года | 12,482,072 | (9,006,751) | (2,066) | 3,473,255 |

39. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Россия тыс. рублей | ОЭСР тыс. рублей | Прочие тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|---|-----------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|
| Активы | | | | |
| Касса | 127,766 | - | - | 127,766 |
| Счета и депозиты в Банке России | 412,409 | - | - | 412,409 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 86,913 | 5,257,240 | - | 5,344,153 |
| Кредиты клиентам | 8,356,097 | 2,030,838 | - | 10,386,935 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2,829,123 | - | - | 2,829,123 |
| Основные средства | 16,975 | - | - | 16,975 |
| Нематериальные активы | 42,201 | - | - | 42,201 |
| Отложенные налоговые активы | 80,994 | - | - | 80,994 |
| Прочие активы | 11,851 | - | - | 11,851 |
| Всего активов | 11,964,329 | 7,288,078 | - | 19,252,407 |
| Обязательства | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 2,076 | - | - | 2,076 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 1,265,870 | - | - | 1,265,870 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 166,463 | 11,850,466 | - | 12,016,929 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 2,359,076 | 521,767 | 2,433 | 2,883,276 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 80,121 | 2,719 | - | 82,840 |
| Субординированные кредиты | - | 532,784 | - | 532,784 |
| Текущие налоговые обязательства | 29,334 | - | - | 29,334 |
| Прочие обязательства | 25,982 | - | - | 25,982 |
| Всего обязательств | 3,928,922 | 12,907,736 | 2,433 | 16,839,091 |
| Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года | 8,035,407 | (5,619,658) | (2,433) | 2,413,316 |

40. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты и требующих раскрытия в отчетности, не происходило.