

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)**

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая
отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменении капитала	7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Группы	8
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3	Основы представления отчетности	10
4	Принципы учетной политики.....	12
5	Денежные средства и их эквиваленты	21
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	23
8	Средства в других банках	23
9	Кредиты и дебиторская задолженность	24
10	Прочие активы	26
11	Средства других банков.....	27
12	Средства клиентов	27
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	28
14	Прочие обязательства	28
15	Уставный капитал и эмиссионный доход	29
16	Процентные доходы и расходы	29
17	Комиссионные доходы и расходы	30
18	Операционные расходы	30
19	Прибыль на акцию	31
20	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	31
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	32
22	Операции со связанными сторонами.....	35
23	События после отчетной даты	35
24	Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность	35

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 118 172	937 260
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		96 247	80 027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	51 454
Средства в других банках	8	300 619	921 292
Кредиты и дебиторская задолженность	9	4 532 462	4 180 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	180 577	0
Инвестиционное имущество		451 183	451 183
Основные средства		264 221	159 080
Нематериальные активы		11 692	15 181
Прочие активы	10	42 182	37 769
Итого активов		6 997 355	6 833 998
Обязательства			
Средства других банков	11	59 500	69 263
Средства клиентов	12	6 182 934	6 049 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	8 714	270
Прочие заемные средства		113	0
Прочие обязательства	14	34 202	24 754
Отложенное налоговое обязательство		33 558	21 766
Итого обязательств		6 319 021	6 165 838
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	476 867	476 867
Эмиссионный доход		74 866	74 866
Фонд переоценки основных средств		32 183	38 989
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		847	0
Нераспределенная прибыль		93 571	77 438
Итого собственный капитал		678 334	668 160
Итого обязательств и собственного капитала		6 997 355	6 833 998

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 ноября 2016 года.

Первый заместитель Председателя Правления,
и. о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Промежуточный консолидированный отчет о совокупных доходах

		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	Прим.	2016 года	2015 года
(в тысячах российских рублей)			
Процентные доходы	16	613 708	604 167
Процентные расходы	16	(339 437)	(488 683)
Чистые процентные доходы		274 271	115 484
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		(11 939)	173 493
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		262 332	288 977
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(158)	7 960
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(519)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		82 718	25 665
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(25 563)	13 828
Комиссионные доходы	17	118 294	88 146
Комиссионные расходы	17	(21 752)	(17 923)
Изменение резервов под обесценение прочих активов и оценочных обязательств		(7 039)	(74 856)
Прочие операционные доходы		12 412	3 216
Чистые доходы (расходы)		420 725	335 013
Расходы на содержание персонала		(202 403)	(188 123)
Операционные расходы	18	(194 114)	(150 561)
Прибыль до налогообложения		24 208	(3 671)
Расходы по налогу на прибыль		(5 127)	(1 965)
Чистая прибыль (убыток)		19 081	(5 636)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств за вычетом налога		(6 806)	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога		847	0
Итого прочего совокупного дохода за вычетом налога		(5 959)	0
Совокупный доход за период		13 122	(5 636)

Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (выраженная в российских рублях на акцию)	19	5,58	(1,64)
--	----	------	--------

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 ноября 2016 года.

Первый заместитель Председателя Правления,
и. о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев, закончившихся	
	30 сентября	
	2016 года	2015 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	604 529	654 510
Проценты уплаченные	(345 690)	(372 571)
Доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(158)	7 960
Доходы по операциям с иностранной валютой	82 718	25 665
Комиссии полученные	117 732	88 192
Комиссии уплаченные	(21 752)	(18 638)
Прочие операционные доходы	12 113	3 337
Расходы на содержание персонала	(202 403)	(188 123)
Уплаченные операционные расходы	(179 040)	(136 853)
Уплаченный налог на прибыль	(1 861)	(1 688)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	66 188	61 791
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(16 220)	(16 910)
Чистый прирост/снижение по торговым ценным бумагам	54 076	107 541
Чистый прирост/снижение по средствам в других банках	620 673	(451 087)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(360 642)	(639 570)
Чистый прирост по прочим активам	(37 049)	(10 977)
Чистый прирост/снижение по средствам других банков	(9 763)	(12 331)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов	181 403	787 122
Чистый прирост по векселям	8 444	(22 497)
Чистое снижение/прирост по прочим обязательствам	11 050	1 529
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности	518 160	(195 389)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(120 357)	(42 108)
Выручка от реализации основных средств	550	31 602
Приобретение финансовых активов "имеющихся в наличии для продажи"	(179 871)	0
Выручка от реализации и погашения финансовых активов "имеющихся в наличии для продажи"	(519)	0
Дивиденды полученные	54	129
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности	(300 143)	(10 377)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	113	0
Выплаченные дивиденды	(2 967)	(7 524)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(2 854)	(7 524)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(34 251)	16 860
Чистый прирост/снижение денежных средств и их эквивалентов	180 912	(196 430)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	937 260	1 078 839
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 118 172	882 409

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 ноября 2016 года.

Первый заместитель Председателя Правления,
и. о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО
Промежуточный консолидированный отчет об изменении капитала

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток за 31 декабря 2014 года	551 733	0	0	117 636	669 369
Совокупный доход	0	0	0	(5 636)	(5 636)
Дивиденды объявленные	0	0	0	(7 575)	(7 575)
Остаток за 30 сентября 2015 года	551 733	0	0	104 425	656 158
Остаток за 31 декабря 2015 года	551 733	38 989	0	69 904	660 626
Совокупный доход	0	(6 806)	847	19 081	13 122
Исправление ошибок прошлых лет	0	0	0	7 534	7 534
Дивиденды объявленные	0	0	0	(2 948)	(2 948)
Остаток за 30 сентября 2016 года	551 733	32 183	847	93 571	678 334

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 ноября 2016 года.

Первый заместитель Председателя Правления,
и. о. Председателя Правления

И.В. Фарбер

Главный бухгалтер

Н.А. Игнатьева

1 Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО (далее "Банк") и ее дочерней компании ООО «ЧКПБ Инвест» (далее совместно именуемые как «Группа»).

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО был создан 24 декабря 1990 года на базе Чувашского республиканского управления Промстройбанка СССР.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ). Банк является пользователем международной сети S.W.I.F.T, членом Секций валютного рынка ПАО Московская Биржа. В декабре 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 354.

Основным видом деятельности Банка является осуществление корпоративных и розничных банковских операций на территории Чувашской республики, республики Марий Эл, Москвы и Санкт-Петербурга.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 428000, г. Чебоксары, пр. Московский, д. 3.

По состоянию за 30 сентября 2016 года фактическая численность персонала Банка составила 360 человек (за 31 декабря 2015 года 340 человек).

Акционерами, владеющими за 30 сентября 2016 года более 5 процентов акций Банка, являются Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям – 38,13 процента акций, АО "Волжская Инвестиционная Компания" – 48,95 процента и ООО "Ресурсмаркет" – 5,79 процентов. Акционерами Банка, которые посредством своего участия в уставном капитале Банка имеют возможность влиять на принимаемое им решения, являются АО "Волжская Инвестиционная Компания", Государственный комитет Чувашской Республики по имущественным и земельным отношениям, ООО "Ресурсмаркет".

По состоянию за 30 сентября 2016 года в состав Группы входит Банк и ООО «ЧКПБ Инвест», единственным участником которого выступает Банк. Компания осуществляет свою деятельность в сфере финансового лизинга.

Группа осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или циклические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в течение девяти месяцев 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей января-сентября 2016 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. В дополнение к данным факторам длительность и глубина рецессии были обусловлены неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности низкими ценами на нефть, а также действием международных секторальных санкций, введенных против России.

Сокращение ВВП по итогам девяти месяцев 2016 года составило 0,7% по отношению к аналогичному периоду 2015 года. Сезонно очищенная динамика ВВП остается неустойчивой (в июле было зафиксировано снижение ВВП на 0,1%, в августе - рост на 0,3%, в сентябре – падение на 0,2%).

Промышленное производство за девять месяцев 2016 года выросло на 0,3% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.

Розничные продажи за девять месяцев 2016 года сократились на 5,4% по сравнению с девятью месяцами 2015 года. Причиной продолжения спада в рознице стало продолжающееся снижение реальных располагаемых доходов (на

5,3% за девять месяцев 2016 года по сравнению с девятью месяцами 2015 года). При этом розничное кредитование, сокращение которого ранее способствовало сжатию потребления, показало рост на 0,7% за девять месяцев 2016 года с учетом поправки на валютную переоценку.

Приверженность населения к накоплению сбережений сокращается – доля доходов, направляемых на сбережения, в сентябре 2016 года составила 7,4% (в целом за третий квартал 2016 год – 8,2%). Этот показатель существенно снизился по сравнению с показателем за 2015 год (14,1% доходов) и находится на уровне ниже средней доли за 2011-2014 годы (9,3% доходов). Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в третьем квартале 2016 года по сравнению со вторым кварталом 2016 года повысился на 7% и составил (19%).

Накопленная за девять месяцев 2016 года потребительская инфляция составила 4,1%, что в 2,5 раза ниже, чем годом ранее (10,4%). В годовом выражении инфляция замедлилась с 12,9% в декабре 2015 года до 6,4% в сентябре 2016 года. Тренд на снижение инфляции повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году, но до конца 2016 года Банк России намерен держать ставку неизменной. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов по сравнению с показателем на начало года до 10,5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10,0%.

В течение девяти месяцев 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале \$24,5-51 за баррель, достигнув локального минимума в \$24,5 за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение девяти месяцев 2016 года определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рублей за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. К концу сентября 2016 года рубль укрепился до 63,2 рублей за доллар США, то есть на 13,3% за девять месяцев 2016 года в целом.

Профицит счета текущих операций за девять месяцев 2016 года составил 15,6 миллиарда долларов США против 54,4 миллиарда долларов США за аналогичный период прошлого года. Сокращение профицита счета текущих операций вызвано сжатием экспорта из-за снижения цен на нефть. Отток капитала за девять месяцев 2016 года составил 9,6 миллиарда долларов США. Внешний долг Российской Федерации за девять месяцев 2016 года сократился на 2,4 миллиарда долларов США до 516,1 миллиарда долларов США за счет снижения задолженности банковского сектора.

Банковский сектор Российской Федерации закончил девять месяцев 2016 года с прибылью в 635 миллиардов рублей против прибыли в размере 127 миллиардов рублей за девять месяцев 2015 года. За вычетом прибыли, заработанной Банком, остальная банковская система Российской Федерации получила суммарную прибыль в 258 миллиардов рублей.

Активы банковской системы за девять месяцев 2016 года выросли на 0,4% после поправки на валютную переоценку. Кредитный портфель банковского сектора сократился на 1,3%, в первую очередь, за счет сокращения корпоративного портфеля на 2,0% (данные с учетом поправки на валютную переоценку).

Вклады населения по итогам девяти месяцев 2016 года выросли на 4,4%, а депозиты и средства на счетах организаций сократились на 4,1% (данные с учетом поправки на валютную переоценку).

Доля просроченной задолженности в течение девяти месяцев 2016 года выросла с 6,2% до 6,8% по корпоративному, и с 8,1% до 8,5% – по розничному кредитному портфелю. Банки продолжают направлять существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. За девять месяцев 2016 года дополнительные отчисления на создание резервов составили 358 миллиардов рублей, увеличив суммарные созданные резервы на 6,6% с начала года. Продолжилось снижение зависимости банковского сектора от привлеченных средств Банка России: его доля от общей величины обязательств и собственных средств банковской системы сократилась за девять месяцев 2016 года с 6,5% до 3,0% (снижение на 3,0 триллиона рублей в абсолютном выражении).

При этом ситуация на финансовых рынках в течение девяти месяцев 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за девять месяцев вырос на 31%, при этом индекс ММВБ вырос на 12%. Рублевая капитализация Банка за девять месяцев 2016 года выросла на 43,5%.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое

агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». Также в октябре 2016 года рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило с «Негативного» на «Стабильный» прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Банка, при этом рейтинги Банка были подтверждены на инвестиционном уровне.

3 Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2016 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании,

уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

- **МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»** - изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

- **МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации

необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

4 Принципы учетной политики

- (1) **Ключевые методы оценки.** Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*.

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

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

Информация по последним сделкам, совершенным на внебиржевом рынке, является основой для определения текущей справедливой стоимости при отсутствии активного рынка. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Группой при совершении сделки под принуждением, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива минус выплаты сумм основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной доходности. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

- (2) **Финансовые активы.** В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и дебиторская задолженность; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все долговые и долевые ценные бумаги, за исключением инвестиций в финансовые инструменты, не имеющих рыночных котировок и справедливой стоимости которых не может быть достоверно оценена, а также за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инструментов, удерживаемых до погашения могут быть классифицированы в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Группы в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав прочих операционных доходов при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с торговыми ценными бумагами за вычетом убытков в том периоде, в котором они возникли.

К прочим ценным бумагам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие исключению из нее. Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг.

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроеизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроеизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или котировок, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, или непроеизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются на счетах прибылей и убытков в момент установления права Группы на получение дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента

прекращения признания инвестиционных ценных бумаг или их обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, который представляет собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из отчета об изменениях в составе собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счета прибылей и убытков в отчетном периоде, когда они возникли. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно отнесено к событию, происходящему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (i) когда эти активы погашены или права на денежные потоки по этим активам, истекли, или (ii) когда Группа передала все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (iii) когда Группа не передала и не сохранила все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

- (3) **Финансовые обязательства.** В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Группа присваивает им соответствующую категорию. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или "короткие" позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

- (4) **Взаимозачет.** Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии законодательно установленного права произвести взаимозачет и намерения либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
- (5) **Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты "овернайт", показаны в составе средств в

других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

- (6) **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.
- (7) **Средства в банках.** Средства в банках отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.
- (8) **Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Договоры продажи с обратной покупкой (соглашения РЕПО) отражаются в отчетности как операции привлечения денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие ценные бумаги переводятся в категорию "Ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО". Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия соглашений РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе прочих заемных средств.

- (9) **Производные финансовые инструменты.** В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов, и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции) в зависимости от вида финансового инструмента.
- (10) **Нематериальные активы.** Нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения. После приобретения нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.
- (11) **Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от цели их приобретения. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

- (12) **Аренда. Финансовая аренда.** Аренда имущества, при которой Группа в значительной степени принимает на себя риски и получает выгоды, возникающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда.

Группа в качестве арендодателя. Группа отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, включенным в состав кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Группа в качестве арендатора. Группа учитывает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма ниже справедливой стоимости, по текущей стоимости минимальных арендных платежей. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется встроенная процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется сопоставимая процентная ставка Группы по займам. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи относятся пропорционально на финансовые расходы и уменьшение обязательств по аренде. Финансовые расходы распределяются по периодам в течение срока лизинга таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента, начисляемого на непогашенный остаток в течение каждого периода.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов, отражаемых на балансе Группы.

Операционная аренда. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

- (13) **Резервы под обесценение финансовых активов.**

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если существуют объективные признаки обесценения финансового актива в результате одного или нескольких событий ("события убытка"), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

При определении того, существуют ли объективные свидетельства обесценения, Группа оценивает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий.

В случае если, по мнению Группы, объективные признаки обесценения рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые оказывали влияние на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки резерва через прибыль или убыток.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение после выполнения всех необходимых процедур по взысканию актива и определения суммы убытка.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющихся в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

- (14) **Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по себестоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию.

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

- (15) **Амортизация.** Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Ниже приведены применяемые Группой сроки амортизации активов:

1. Здания и сооружения	25-30 лет
2. Офисное и банковское оборудование	3-7 лет
3. Вычислительная техника	3-7 лет
4. Автотранспортные средства	3,5-10 лет
5. Прочие основные средства	3-5 лет

Имущество, полученное по договорам финансовой аренды, амортизируется в течение расчетного срока полезного использования так же, как и прочие основные средства, находящиеся в собственности Группы той же категории. Если нет объективной уверенности, что Группа получит право собственности на арендуемое имущество к концу срока аренды, такое имущество должно быть полностью амортизировано на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

- (16) **Средства банков.** Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков-контрагентов. Финансовые обязательства перед банками отражаются по амортизированной стоимости. В случае приобретения Группой собственной задолженности, таковая исключается из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного выбытия задолженности.
- (17) **Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроемные обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты "до востребования", так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.
- (18) **Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. 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 и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. В случае приобретения Банком собственных выпущенных долговых ценных бумаг, последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе чистых процентных доходов.
- (19) **Налоги на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы (экономию) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней налогооблагаемые прибыли и убытки основываются на оценочных данных. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и последующем признании гудвила, не вычитаемого для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время обратного восстановления временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет обратно восстановлена в обозримом будущем.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, вступившим в силу на отчетную дату, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода обратного восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимно зачитываются лишь внутри каждой отдельно взятой компании группы. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков

отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

В Российской Федерации действуют другие налоги, отличные от налога на прибыль, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

- (20) **Резервы по обязательствам и отчислениям.** Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это необходимо, риски, присущие данному обязательству.
- (21) **Прочие обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.
- (22) **Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
- (23) **Дивиденды.** Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- (24) **Собственные акции, выкупленные у акционеров.** В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.
- (25) **Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной ставки процента. Комиссии за предоставление кредитов клиентам вместе с соответствующими прямыми затратами отражаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредитам с отложенным признанием через отчет о прибылях и убытках по методу эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается в отношении возмещаемой стоимости на основе первоначальной эффективной процентной ставки.

Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Комиссионные и другие доходы в большинстве своем оплачиваются путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг. Стоимость услуг по управлению активами, связанному с инвестиционными фондами, отражается в том отчетном периоде, когда эти услуги были оказаны пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

- (26) **Затраты на содержание персонала.** Расходы на заработную плату сотрудников, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии, а также отчисления в пенсионный фонд, в фонды социального и

обязательного медицинского страхования Российской Федерации, включаемые в единый социальный налог (ЕСН), учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала.

- (27) **Переоценка иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте", "Переоценка иностранной валюты". Неденежные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

За 30 сентября 2016 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,1581 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2015 года: 72,8827 рубля за 1 доллар США). Курс евро за 30 сентября 2016 года составил 70,8823 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2015 года: 79,6972 рубля за 1 евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

- (28) **Учет инфляции.** До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Влияние применения МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики" заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.
- (29) **Активы, находящиеся на хранении.** Активы и обязательства, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссии полученные" отчета о прибылях и убытках.
- (30) **Отчетность по сегментам.** Сегмент - это идентифицируемый компонент Группы, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

5 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные денежные средства	543 356	500 606
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	148 146	143 860
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	218 976	225 701
- других стран	0	43
Средства в расчетных системах	1 437	1 612
Расчеты по брокерским операциям	206 257	65 438
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 118 172	937 260

По состоянию за 30 сентября 2016 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой, в основном, остатки на счетах, открытых в банке АО «Глобэксбанк», Банк ВТБ (ПАО) и Банк НКЦ (АО).

Процент, начисляемый банками-корреспондентами на остатки по корреспондентским счетам Банка, составляет: АО «Глобэксбанк» (0,9 ставки MosPrime ON в рублях и 0,5 процентов годовых в валюте), ПАО АКБ "Связь-Банк" (от 0 до 0,95 ставки MosPrime ON в рублях и от 0 до 0,5 процентов годовых в валюте).

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в Примечании 24.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации федерального займа	0	0
Корпоративные облигации	0	48 988
Итого долговых ценных бумаг	0	48 988
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	0	2 466
Итого долевых ценных бумаг	0	2 466
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	51 454

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Облигации федерального займа	Корпоративные ценные бумаги	Облигации федерального займа	Корпоративные ценные бумаги
Текущие (по справедливой стоимости):				
- российские государственные	0	0	0	0
- других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0
- крупных российских корпораций	0	0	0	0
- альтернативные:	0	0	0	0
- с рейтингом AAA	0	0	0	0
- с рейтингом AA- до AA+	0	0	0	0
- с рейтингом ниже A-	0	0	0	51 454
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	51 454

Географический анализ, анализ финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные облигации	178 716	0
Итого долговых ценных бумаг	178 716	0
Корпоративные акции	1 861	0
Итого долевого ценных бумаг	1 861	0
Доли участия	30	30
За вычетом резерва на возможные потери по долевого участию	(30)	(30)
Итого доли участия	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	180 577	0

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию за 30 сентября 2016 года представлены корпоративными ценными бумагами крупных и средних российских банков.

Доли участия представляют собой вложения в Некоммерческий фонд поддержки социальных и культурных программ Чувашской Республики. По мнению руководства Группы от данного актива не ожидается экономических выгод.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	300 619	831 595
Векселя кредитных организаций	0	89 697
Итого средства в других банках	300 619	921 292

По состоянию за 30 сентября 2016 года средства в других банках представляют собой остатки по операциям с ПАО АКБ "Связь-Банк" и АО "ГЛОБЭКСБАНК".

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

9 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие кредиты	4 731 831	4 345 935
Приобретенные кредиты и дебиторская задолженность	28 449	21 009
Просроченные кредиты	95 978	131 352
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(323 796)	(317 544)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 532 462	4 180 752

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	317 544	516 376
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	11 938	(145 567)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(5 686)	(53 265)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	323 796	317 544

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики по состоянию за 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

Отрасли	30 сентября 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обрабатывающие производства	295 203	6,4	267 584	6,4
Предприятия торговли	461 697	10,2	429 784	10,2
Транспорт	140 406	3,1	44 178	1,1
Финансы и инвестиции	103 143	2,3	125 324	3,0
Строительство	343 402	7,6	492 176	11,8
Физические лица	2 731 680	60,3	2 663 321	63,7
Прочее	456 931	10,1	158 385	3,8
Итого	4 532 462	100,0	4 180 752	100,0

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию за 30 сентября 2016 года:

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2016 года

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	34 899	2 582	356 049	168 004	9 444	570 978
Кредиты обеспеченные	1 650 439	103 012	1 707 376	500 251	406	3 961 484
- объектами недвижимости	765 662	54 184	0	0	0	819 846
- прочими активами	884 777	48 828	1 707 376	500 251	406	3 141 638
Итого кредитов	1 685 338	105 594	2 063 425	668 255	9 850	4 532 462

Ниже приведены данные о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	64 821	3 597	2 041 926	605 676	955	2 716 975
Кредиты обеспеченные	1 368 033	79 452	11 552	4 167	573	1 463 777
- объектами недвижимости	524 690	63 741	1 574	1 168	0	591 173
- прочими активами	843 343	15 711	9 978	2 999	573	872 604
Итого кредитов	1 432 854	83 049	2 053 478	609 843	1 528	4 180 752

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2016 года:

	Кредиты юридическ им лицам	Кредиты предприни мателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	64 355	12 652	508 916	96 170	0	682 093
Индивидуально обесцененные:	1 749 344	94 065	1 503 256	506 337	9 950	3 862 952
Просроченные и индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 510	0	49 148	29 395	0	86 053
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 168	0	14 280	9 462	0	25 910
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	252	0	17 038	21 953	0	39 243
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	11 496	72	36 508	13 813	0	61 889
- с задержкой платежа свыше 360 дней	54 405	569	35 929	7 215	0	98 118
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	75 831	641	152 903	81 838	0	311 213
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 889 530	107 358	2 165 075	684 345	9 950	4 856 258

	Кредиты юридическ им лицам	Кредиты предпри мателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение	204 192	1 764	101 650	16 090	100	323 796
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 685 338	105 594	2 063 425	668 255	9 850	4 532 462

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты юридическ им лицам	Кредиты предпри мателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	41 425	9 761	40 741	111 299	0	203 226
Индивидуально обесцененные:	1 472 027	74 170	1 936 473	459 532	1 543	3 943 745
Просроченные и индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	584	161	43 538	20 380	0	64 663
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	26 716	356	24 852	9 037	0	60 961
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	49 178	0	22 226	3 416	0	74 820
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 537	0	43 403	7 398	0	54 338
- с задержкой платежа свыше 360 дней	60 005	935	30 279	5 324	0	96 543
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	140 020	1 452	164 298	45 555	0	351 325
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 653 472	85 383	2 141 512	616 386	1 543	4 498 296
Резерв под обесценение	220 618	2 334	88 034	6 543	15	317 544
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 432 854	83 049	2 053 478	609 843	1 528	4 180 752

10 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Авансовые платежи	46 171	30 870
Авансированные расходы в программные продукты и прочие расходы	10 017	16 054
Запасы	94	93
Резерв под обесценение прочих активов	(14 100)	(9 248)
Итого прочих активов	42 182	37 769

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного года	9 248	6 464
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	5 193	3 609
Списание прочих активов за счет резерва	(341)	(825)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного года	14 100	9 248

Авансы платежи представляют собой авансы, перечисленные третьим лицам в рамках осуществления Группой хозяйственной деятельности, а также требования к системе денежных переводов физических лиц.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 24.

11 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты других банков	59 500	69 263
Итого средств других банков	59 500	69 263

Срочные кредиты депозиты других банков представляют собой средства, полученные на межбанковском рынке.

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Государственные и общественные организации	10 620	1 455
- Текущие/расчетные счета	2 620	1 455
- Срочные депозиты	8 000	0
Прочие юридические лица	1 418 201	1 347 733
- Текущие/расчетные счета	757 103	660 879
- Срочные депозиты	661 098	686 854
Физические лица	4 752 966	4 697 477
- Текущие счета/счета до востребования	415 373	911 329
- Срочные вклады	4 337 593	3 786 148
Прочие счета клиентов	1 147	3 120
Итого средств клиентов	6 182 934	6 049 785

Ниже представлена структура средств клиентов Группы по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	94 133	1,4	300 779	5,0
Предприятия торговли	217 313	3,5	202 362	3,3
Транспорт	40 583	0,7	16 865	0,3
Страхование	438	0,0	222	0,0
Финансы и инвестиции	58 826	1,0	118 635	2,0
Строительство	105 778	1,7	303 356	5,0
Физические лица	4 752 966	76,9	4 697 477	77,6
Прочие	912 897	14,8	410 089	6,8
Итого средств клиентов	6 182 934	100,0	6 049 785	100,0

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Векселя, выпущенные Банком	8 714	270
Проценты по выпущенным ценным бумагам	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	8 714	270

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями сроком платежа "по предъявлении, но не ранее".

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

14 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Расчеты по дивидендам	76	95
Кредиторская задолженность	29 740	22 120
Оценочные обязательства кредитного характера	4 386	2 539
Итого прочих обязательств	34 202	24 754

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Оценочные обязательства кредитного характера на начало периода	2 539	30 241
Увеличение/ (уменьшение) оценочных обязательств кредитного характера в течение периода	1 847	(27 702)
Оценочные обязательства кредитного характера на конец периода	4 386	2 539

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 24.

15 Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	30 сентября 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867
Итого уставного капитала	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость сто рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Увеличения уставного капитала и изменений в структуре собственников Банка в течение 1 полугодия 2016 года не было.

16 Процентные доходы и расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	549 898	493 433
Ценные бумаги	16 626	29 702
Средства в других банках	47 184	81 032
Итого процентных доходов	613 708	604 167
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(295 998)	(428 024)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	(584)
Прочие заемные средства	(22)	0
Срочные депозиты юридических лиц	(38 802)	(54 055)
Срочные депозиты банков	(4 615)	(6 020)
Итого процентных расходов	(339 437)	(488 683)
Чистые процентные доходы	274 271	115 484

17 Комиссионные доходы и расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	79 940	51 926
Комиссия по кассовым операциям	36 034	32 694
Комиссия по выданным гарантиям	1 167	1 520
Прочие	1 153	2 006
Итого комиссионных доходов	118 294	88 146
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(20 905)	(17 479)
Прочие	(847)	(444)
Итого комиссионных расходов	(21 752)	(17 923)
Чистый комиссионный доход	96 542	70 223

18 Операционные расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Ремонт, обслуживание техники	7 930	8 271
Канцелярские расходы	1 595	1 507
Налоги	16 359	12 364
Амортизация	21 192	10 450
Страхование	42 332	38 176
Реклама	3 783	3 482
Аренда	22 417	19 916
Охрана	17 597	13 039
Социально-бытовые расходы	2 872	4 707
Почтовые, услуги связи	4 956	4 392
Лицензии	12 760	7 547
Расходы на подготовку персонала	0	555
Информационно-консультационные услуги	18 852	9 259
Представительские и командировочные расходы	3 263	3 624
Выбытие имущества	150	800
Штрафы	1	1
Содержание помещений, коммунальные расходы	14 072	11 247
Прочие	3 983	1 224
Итого операционных расходов	194 114	150 561

19 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прибыль (убыток), принадлежащие акционерам Банка, владеющими обыкновенными акциями	19 123	-5 636
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в шт.)	3 427 377	3 427 377
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (выраженная в российских рублях на акцию)	5,58	(1,64)

20 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, по мнению Группы, разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности за 30 сентября 2016 года и за 31 декабря 2015 года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывное обязательство Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. В таблице ниже приведены обязательства кредитного характера Группы:

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	398 156	232 259
Гарантии выданные	44 340	30 926
Итого обязательств кредитного характера	442 496	263 185

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть обязательств на предоставление кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами установленных Группой требований к их кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств

кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты и форвардные контракты по драгоценным металлам. Производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

За 30 сентября 2016 года и за 31 декабря 2015 года у Группы не было производных финансовых инструментов.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Группой на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Группы, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2015 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию за 30 сентября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, не отраженные по справедливой стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	1 118 172	1 118 172	0	0
Средства в других банках	300 619	0		300 619
Кредиты и дебиторская задолженность	4 532 462	0	0	4 532 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	180 577	180 577	0	0
Нефинансовые активы				
Инвестиционное имущество	451 183	0	451 183	0
Основные средства и нематериальные активы	275 913	0	264 221	11 692
Итого финансовых активов	6 858 926	1 298 749	715 404	4 844 773
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	59 500	59 500	0	0
Средства клиентов	6 182 934	0	6 182 934	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 714	0	8 714	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0

Итого финансовых обязательств	6 251 148	59 500	6 191 648	0
--------------------------------------	------------------	---------------	------------------	----------

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, не отраженные по справедливой стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	937 260	937 260	0	0
Средства в других банках	921 292	0	0	921 292
Кредиты и дебиторская задолженность	4 180 752	0	0	4 180 752
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 454	51 454	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Нефинансовые активы				
Инвестиционное имущество	451 183	0	451 183	0
Основные средства и нематериальные активы	174 261	0	159 080	15 181
Итого финансовых активов	6 716 202	988 714	610 263	5 117 225
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	69 263	69 263	0	0
Средства клиентов	6 049 785	0	6 049 785	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	270	0	270	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	6 119 318	69 263	6 050 055	0

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости:

- уровень 1 - котировки на активном рынке;
- уровень 2 - метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

22 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Группы, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже представлены объем сделок, а также статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

	30 сентября 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам	0	2 065	66 329	0	6 882	0
Процентный доход за отчетный период	0	176	446	0	1 110	0
Процентные расходы за отчетный период	10 063	10	376	0	839	0

23 События после отчетной даты

События после отчетной даты, раскрытие которых предусмотрено требованиями стандарта МСФО 10 "События после отчетной даты", не происходили.

24 Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств

по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Группы, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Группа является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Группой, и результатах его экстраполяции.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.