

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
ООО «Ю Би Эс Банк»
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности
ООО «Ю Би Эс Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основы подготовки отчетности	11
3. Основные принципы учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Средства в клиринговых организациях	25
7. Основные средства и нематериальные активы	25
8. Налогообложение	25
9. Прочие активы и обязательства	28
10. Средства кредитных организаций	28
11. Средства клиентов	28
12. Чистые активы, приходящиеся на участников	29
13. Договорные и условные обязательства	29
14. Чистые комиссионные доходы/расходы	30
15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	31
16. Управление рисками	31
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
18. Операции со связанными сторонами	42
19. Достаточность капитала	44
20. События после отчетной даты	45

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
ООО «Ю Би Эс Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ООО «Ю Би Эс Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Ю Би Эс Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ООО «Ю Би Эс Банк» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка рыночных и операционных рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка рыночным и операционным рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления рыночными и операционными рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



Т.Л. Козлова
Директор
ООО «Эрнст энд Янг»

26 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Ю Би Эс Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 марта 2006 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1067711001863.

Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 413 270	3 992 972
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		113 016	77 049
Средства в клиринговых организациях	6	1 878 294	304 217
Кредиты клиентам		2 384	-
Операции с производными финансовыми инструментами		585	-
Основные средства и нематериальные активы	7	96 781	146 798
Текущие активы по налогу на прибыль	8	90 507	90 507
Прочие активы	9	453 124	222 678
Итого активы		7 047 961	4 834 221
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	804 679	24 360
Операции с производными финансовыми инструментами		694	-
Средства клиентов	11	1 877 579	690 070
Прочие обязательства	9	787 789	769 023
Итого обязательства		3 470 741	1 483 453
Чистые активы, приходящиеся на участников			
Уставный капитал	12	3 450 000	3 450 000
Дополнительный капитал		1 742 018	1 742 018
Накопленный убыток		(1 614 798)	(1 841 250)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		3 577 220	3 350 768
Итого обязательства		7 047 961	4 834 221

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления



Е.Б. Титова

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

26 апреля 2016 г.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		7	940
Средства в кредитных организациях		418 271	267 551
		418 278	268 491
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(870)	(485)
		(870)	(485)
Резерв под обесценение кредитов		(340)	
Чистый процентный доход		417 068	268 006
Чистые комиссионные доходы	14	221 586	104 629
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		50 345	56 231
- переоценка валютных статей		(47 113)	(44 618)
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы		2 239 061	731 225
Непроцентные доходы		2 463 879	847 467
Расходы на персонал	15	(1 991 653)	(1 387 594)
Амортизация	7	(44 430)	(38 518)
Прочие операционные расходы	15	(617 663)	(407 416)
Прибыль от реализации основных средств		(749)	-
Непроцентные расходы		(2 654 495)	(1 833 528)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		226 452	(718 055)
Расходы по налогу на прибыль	8	-	-
Прибыль/(убыток) за отчетный год		226 452	(718 055)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/(убыток) за год		226 452	(718 055)

Прилагаемые примечания на стр. 11-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Чистые активы, приходящиеся на участников</i>
На 31 декабря 2013 г.		3 450 000	1 404 510	(1 123 195)	3 731 315
Убыток за год		-	-	(718 055)	(718 055)
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	-
Итого совокупный убыток за год		-	-	(718 055)	(718 055)
Материальная помощь	12	-	337 508	-	337 508
На 31 декабря 2014 г.		3 450 000	1 742 018	(1 841 250)	3 350 768
Доход за год		-	-	226 452	226 452
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	-
Итого совокупный доход за год		-	-	226 452	226 452
На 31 декабря 2015 г.		3 450 000	1 742 018	(1 614 798)	3 577 220

Прилагаемые примечания на стр. 11-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	2015 год	2014 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		416 494	268 411
Проценты выплаченные		(870)	(485)
Комиссии полученные		223 348	109 519
Комиссии выплаченные		(1 762)	(4 890)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		50 454	52 533
Прочие доходы полученные		2 021 854	731 225
Расходы на персонал, выплаченные		(1 981 829)	(976 496)
Прочие операционные расходы выплаченные		(655 669)	(400 355)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		72 020	(220 538)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		-	-
Средства в клиринговых организациях и обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(1 248 440)	(270 812)
Кредиты клиентам		(600)	450 160
Прочие активы		15 574	(45 423)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		657 668	(1 434 629)
Средства клиентов		872 998	282 231
Прочие обязательства		82 261	44 906
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		451 481	(1 194 105)
Уплаченный налог на прибыль		-	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		451 481	(1 194 105)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и НМА		(27 432)	(86 831)
Поступления от реализации основных средств		-	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(27 432)	(86 831)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Материальная помощь от участника	12	-	337 508
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		-	337 508
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(3 751)	190 100
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		420 298	(753 328)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 992 972	4 746 300
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	4 413 270	3 992 972

Прилагаемые примечания на стр. 11-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ООО «Ю Би Эс Банк» (далее по тексту – «Банк») был учрежден 22 июля 2005 г. в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») № 3463 на осуществление банковских операций от 6 июня 2006 г.

Банк имеет лицензию Банка России № 3463 от 4 августа 2010 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной Службой по Финансовым Рынкам (ФСФР России):

- ▶ на осуществление депозитарной деятельности – № 177-12414-000100, от 30 июля 2009 г. – бессрочно;
- ▶ на осуществление брокерской деятельности – № 177-12405-100000, от 30 июля 2009 г. – бессрочно;
- ▶ на осуществление дилерской деятельности – № 177-12408-010000, от 30 июля 2009 г. – бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с августа 2010 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 982.

Стратегическим направлением развития Банка в 2015 году явилась дальнейшая работа по концентрации усилий в сфере предоставления интегрированных финансовых услуг.

В 2015 году в составе Правления Банка произошли изменения: Наталия Дюфур, Олег Рубашко, Софья Сооль покинули Правление Банка. Виноградов Дмитрий и Гулевич Максим вошли в состав Правления.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг. Банк не имел индивидуальных кредитных рейтингов.

Банк не имеет отделений и филиалов. Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2015 г. составила 111 человек (на 31 декабря 2014 г. – 113 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. 100% Уставного капитала Банка принадлежало единственному участнику «Ю Би Эс АГ» (UBS AG). В 2015 году произошло изменение состава участников Банка: на основании договора купли-продажи части доли в ООО Ю Би Эс Банк от 3 ноября 2015 г., часть доли в размере 0,01% была продана банком UBS AG компании UBS Group AG.

Участник	2015 год %	2014 год %
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	99,99	100,0
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	0,01	
Итого	100,0	100,0

«Ю Би Эс АГ» (UBS AG) является фактической материнской компанией Банка, созданной и осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями материнской компании, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

2. Основы подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Приведение капитала (чистых активов, приходящихся на участника) и убытка за год по РПБУ к суммам по МСФО

Капитал (чистые активы, приходящиеся на участника) и прибыли/(убыток) за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Капитал (чистые активы, приходя- щиеся на участника)	Прибыль/ убыток за год	Капитал (чистые активы, приходя- щиеся на участника)	Убыток за год
По Российским правилам бухгалтерского учета	4 299 971	268 690	4 031 281	82 293
Начисление премий	(682 577)	(13 672)	(668 905)	(412 757)
Предстоящие выплаты сотрудникам	(2 179)	4 680	(6 859)	105
Материальная помощь	–	–	–	(337 508)
Начисление расходов по аудиторским услугам	(3 784)	2 058	(5 842)	(2 441)
Признание и учет основных средств	(12 334)	(28 085)	15 751	727
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	–	–	–	–
Переоценка производных активов и обязательств по справедливой стоимости	(109)	(109)	–	–
Отложенные налоги	–	–	–	–
Налог на прибыль	–	–	–	–
Прочее	(21 768)	(7 110)	(14 658)	(48 474)
По Международным стандартам финансовой отчетности	3 577 220	226 452	3 350 768	(718 055)

3. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г.:

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

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Банк не отражал корректировки по результатам переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Банк не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 33.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции. 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

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. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита, поэтому данные суммы не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость 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. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях

В отношении средств в кредитных организациях, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если средства в кредитных организациях размещены по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Снятие с учета 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 снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибылей и убытков.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Офисное оборудование	2-6
Компьютеры и оргтехника	3-4
Телекоммуникационное оборудование	3-4
Программное обеспечение	3-4
Транспортные средства	3-4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 4 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 руб. и 56,2584 руб. за 1 доллар США, соответственно.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на его капитал. Банку потребуется более детальный анализ, учитывающий все обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме вознаграждения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк [Группа] оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»

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 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.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

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. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- ▶ отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы 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. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия

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

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускает их различное толкование, выборочное и непоследовательное применение, кроме того законодательство подвержено частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавняя практика в Российской Федерации показывает, что налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2015 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2015 году (за исключением некоторых типов сделок).

В 2015 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2015 году, соответствуют рыночному уровню цен. В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, Банком будет представлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Признание отложенного налогового актива

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. В 2015 году Банк решил не признавать отложенный налоговый актив, так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Наличные денежные средства	597	530
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	16 282	1 844
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
- Российской Федерации	120	171
- других стран	7 444	3 427
Расчетные счета в торговых системах	728 827	-
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней в других странах	3 660 000	3 987 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>4 413 270</u>	<u>3 992 972</u>

Текущие счета в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

На 31 декабря 2015 г. остатки средств на текущих счетах в банках других стран включают в себя остатки на текущих счетах в материнском банке, которые составили 7 444 тыс. руб. (2014 год: 3 427 тыс. руб.) (Примечание 18).

На 31 декабря 2015 г. 3 660 000 тыс. руб. (2014 год: 3 987 000 тыс. руб.) были размещены в виде краткосрочных депозитов в материнском банке в рублях (Примечание 18).

На 31 декабря 2015 г. расчетные счета в торговых системах представлены остатками на валютных и фондовых биржах, которые составили 728 827 тыс. руб. (2014 год: Банк не имел остатков с валютными и фондовыми биржами).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Средства в клиринговых организациях

На 31 декабря 2015 г. Средства в клиринговых организациях в размере 1 878 294 тыс. руб. (2014 год: 304 217 тыс. руб.) представляют собой средства, размещенные на счетах в Торговых системах в качестве средств клиентов, а также гарантийного обеспечения для проведения торгов.

7. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	<i>Офисное оборудо- вание</i>	<i>Компью- теры и оргтехника</i>	<i>Телекомму- никационное оборудо- вание</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2013 г.	17 994	39 270	710	102 953	6 162	167 089
Поступления	411	17 641	-	54 087	1 300	73 439
На 31 декабря 2014 г.	18 405	56 911	710	157 040	7 462	240 528
Поступления	100	18 663	-	8 627	800	28 190
Выбытия	(1 378)	-	-	(52 005)	(3 113)	(56 496)
На 31 декабря 2015 г.	17 127	75 574	710	113 662	5 149	212 222
Начисленная амортизация						
На 31 декабря 2013 г.	(16 776)	(9 895)	(710)	(21 669)	(6 162)	(55 212)
Начисленная амортизация	(515)	(9 160)	-	(28 681)	(162)	(38 518)
Выбытия	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2014 г.	(17 291)	(19 055)	(710)	(50 350)	(6 324)	(93 730)
Начисленная амортизация	(450)	(11 401)	-	(32 218)	(361)	(44 430)
Выбытия	1 378	-	-	19 038	2 303	22 719
На 31 декабря 2015 г.	(16 363)	(30 456)	(710)	(63 530)	(4 382)	(115 441)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2014 г.	1 114	37 856	-	106 690	1 138	146 798
На 31 декабря 2015 г.	764	45 118	-	50 132	767	96 781

В 2014 году по статье Программное обеспечение Банк признал нематериальный актив, который представляет собой новое программное обеспечение, необходимое для улучшения эффективности работы многих подразделений Банка, разработанное с участием крупной российской компании, специализирующейся на разработке программного обеспечения для банковского сектора. Общая сумма капитализированных затрат, связанных с разработкой данного программного обеспечения в 2015 году составила 43 378 тыс. руб. (2014 год: 54 087 тыс. руб.).

Вышеуказанное программное обеспечение Банк начал использовать с 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов составляет 40 408 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: составляем 50 956 тыс. руб.).

8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Расход по налогу – текущая часть	-	-
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	-	-
Расход по налогу на прибыль	-	-

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2015 и 2014 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2015 и 2014 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2015 и 2014 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. переплата по налогу на прибыль составила 90 507 тыс. руб. (2014 год: 90 507 тыс. руб.).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Прибыль до налогообложения	226 452	(718 055)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретический (расход)/экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(45 290)	143 611
Корректировка финансового результата от операций с ценными бумагами	-	-
Процентный (купонный) доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	-	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(2 042)	(2 568)
Изменение отложенных налоговых активов/обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении	39 603	(141 116)
Корректировка налога на прибыль за прошлый год – текущая часть	-	-
Прочие постоянные разницы	7 729	73
Расходы по налогу на прибыль	-	-

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	Возникно- вание и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2014 г.	Возникно- вание и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2015 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки к переносу	195 499	50 870	246 369	(65 123)	181 246
Начисление премий работникам	51 230	82 551	133 781	14 004	147 785
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Оценка производных финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	6 373	6 373
Прочие активы	-	-	-	2467	2467
Прочие временные разницы	16 828	2 084	18 912	(9 876)	9 036
Отложенные налоговые активы	263 557	135 505	399 062	(52 155)	346 907
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(263 557)	(135 505)	(399 062)	52 155	(346 907)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	-	-	-	-	-
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Основные средства	(18 101)	5 549	(12 552)	12 552	-
Оценка производных финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(18 101)	5 549	(12 552)	12 552	-
Отложенные налоговые обязательства, не отраженные в отчете о финансовом положении	18 101	(5 549)	12 552	(12 552)	-
Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 907 101 тыс. руб. (2014 год: 1 232 714 тыс. руб.). Перенос таких убытков допускается в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором возник соответствующий убыток.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Расчеты по оказанию информационно-консультационных услуг	323 267	106 060
Предоплата	65 603	52 162
Гарантийный депозит	52 543	39 506
Расчеты с поставщиками	8 015	18 752
Сделки ПФИ	393	3 698
Прочие наращенные доходы	1 292	-
Авансы выданные	1 100	2 253
Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль)	911	247
Итого прочих активов	453 124	222 678

На 31 декабря 2015 г. по статье Гарантийный депозит отражены денежные средства в сумме 52 543 тыс. руб., являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, и подлежат возврату по окончании срока действия договора. Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением (2014 год: 39 506 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Расчеты с персоналом по выплате премий по итогам работы за год, неиспользованным отпускам и подотчетным суммам	595 970	596 361
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	169 388	137 880
Расчеты за разработку программного обеспечения	-	9 745
Расчеты за аудиторские услуги	3 784	5 842
Расчеты по прочим операциям	18 647	19 195
Итого прочих обязательств	787 789	769 023

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Срочные депозиты и кредиты	804 679	24 360
Средства кредитных организаций	804 679	24 360

На 31 декабря 2015 г. Банком были привлечены средства материнского банка, эквивалентные 801 710 тыс. руб. в долларах США со сроком погашения 12 января 2015 г. (31 декабря 2014 г.: 22 503 тыс. руб.) (см. Примечание 18).

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	1 876 069	688 905
Физические лица		
- текущие/расчетные счета	1 510	1 165
Средства клиентов	1 877 579	690 070

По состоянию на 31 декабря 2015 г. средства юридических лиц в составе текущих счетов в размере 1 876 068 тыс. руб. (99,9% от общей суммы Средств клиентов) (2014 год: 688 905 тыс. руб. (99,8% от общей суммы Средств клиентов) представляют собой средства связанных с Банком компаний (см. Примечание 18).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. на счетах клиентов – физических лиц в составе текущих счетов в Банке остатки составляли 1 510 тыс. руб. (2014 год: 1 165 тыс. руб.).

В 2015 году (как и в 2014 году) текущие/расчетные счета физических лиц не представлены суммами, открытыми членам ключевого управленческого персонала.

12. Чистые активы, приходящиеся на участников

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2015 г. размер уставного капитала составлял 3 450 000 тыс. руб. (2014 год: 3 450 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован из одной доли, внесенной «Ю Би Эс АГ». Последнее увеличение уставного капитала произошло в ноябре 2011 года на 2 200 000 тыс. руб. Средства поступили от единственного участника Банка «Ю Би Эс АГ», который владел 100% уставного капитала. В 2015 году произошло изменение состава участников Банка: на основании договора купли-продажи части доли в ООО Ю Би Эс Банк от 3 ноября 2015 г., часть доли в размере 0,01% была продана банком UBS AG компании UBS Group AG.

Участник	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	3 449 655	3 450 000
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	345	–
Итого	3 450 000	3 450 000

Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

В течение 2015 года Банк не получал материальную помощь от материнского банка (2014 год: 337 508 тыс. руб. Указанные средства не были зарегистрированы в качестве увеличения уставного капитала).

В соответствии с уставом Банка, выход участников Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника не допускается.

13. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 году после ее резкого повышения в декабре 2014 году, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<i>Примечание</i>	<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Обязательства кредитного характера			
Обязательства по предоставлению кредитов		-	-
Обязательства по операционной аренде			
До 1 года	16	231 495	107 827
От 1 года до 5 лет	16	778 470	898 755
Более 5 лет	16	-	111 210
		<u>1 009 965</u>	<u>1 117 792</u>
Договорные и условные обязательства		<u>1 009 965</u>	<u>1 117 792</u>

В 2006 году Банк заключил договор субаренды офисных помещений со связанной стороной. Данный договор был заключен сроком на один год с возможностью пролонгации с обоюдного согласия сторон. В ноябре 2007 года, а также в последующие годы, в том числе в ноябре 2013 года, договор был пролонгирован на один год. В 2014 году Банку по договору цессии был передан договор аренды офисного помещения. В соответствии с договором цессии Банком были перечислены денежные средства, которые являются обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, и подлежат возврату по окончании срока действия договора. Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением.

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г., расходы Банка по аренде, отраженные в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Прочие операционные расходы», составили 170 247 тыс. руб. и 113 828 тыс. руб., соответственно.

14. Чистые комиссионные доходы/расходы

Чистые комиссионные доходы/расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Депозитарий	117	1 033
Оформление паспортов сделки	0	719
Расчетные операции	144	189
Операции с ценными бумагами	223 087	107 579
Комиссионные доходы	<u>223 348</u>	<u>109 520</u>
Операции с денежными средствами	(378)	(2 290)
Расчетные операции	(503)	(1 920)
Депозитарий	(807)	(614)
Прочее	(74)	(67)
Комиссионные расходы	<u>(1 762)</u>	<u>(4 891)</u>
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	<u>221 586</u>	<u>104 629</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Заработная плата и премии	1 706 384	1 215 154
Отчисления на социальное обеспечение	272 528	158 890
Прочее	12 741	13 550
Заработная плата и прочие суммы вознаграждения работникам	<u>1 991 653</u>	<u>1 387 594</u>
Содержание и аренда помещений	205 938	131 696
Услуги по предоставлению персонала	100 930	60 432
Операционные налоги	84 428	49 180
Командировочные и сопутствующие расходы	43 639	26 837
Расходы от первоначального признания по гарантийному депозиту	–	18 824
Программное обеспечение	44 612	14 527
Услуги по подбору персонала	3 157	18 556
Информационные услуги	41 449	15 410
Ремонт и обслуживание офисной техники	2 873	15 181
Услуги связи	12 957	10 112
Представительские расходы	11 961	9 137
Аудиторские услуги	2 918	5 462
Транспортные расходы	4 566	4 769
Офисные принадлежности	4 692	4 218
Аренда, ремонт, страхование и техническое обслуживание транспортных средств	7 841	3 923
Услуги по переводу	3 674	2 848
Юридические и консультационные услуги	15 530	2 602
Подписка на периодические издания	1 958	730
Почтовые и курьерские услуги	637	433
Штрафы	652	399
Благотворительность	43	–
Прочее	23 208	12 140
Прочие операционные расходы	<u>617 663</u>	<u>407 416</u>

16. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Подразделение контроля рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, осуществляемые в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи моделей, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация предоставляется с пояснениями Правлению и руководителям заинтересованных подразделений. Она включает в себя сведения о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. На регулярной основе предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей. Регулярно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Правление получает информацию, необходимую для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

На регулярной основе проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется VaR, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на диверсификацию размещения активов. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками. Кредитный риск, принимаемый Банком по сделкам, преимущественно возникает вследствие сделок межбанковского кредитования (далее – «МБК») и при размещении средств на счетах Ностро. В случае с размещением временно свободных денежных средств Банк придерживается предельно консервативной политики, используя в качестве своих корреспондентов ЦБ РФ (по рублям РФ) и «Ю Би Эс АГ» (UBS AG) (по иностранной валюте).

При осуществлении сделок кредитования на рынке МБК Банк придерживается стратегии размещения строго в рамках лимитов, которые подлежат одобрению кредитным комитетом Банка. Операции в отсутствие лимитов (кроме сделок с полной предоплатой и сделок с «Ю Би Эс АГ» (UBS AG) проводить запрещено.

Конверсионные операции и сделки с иностранной валютой совершаются, преимущественно, на Московской бирже и с UBS AG. Сделки с прочими контрагентами осуществляются только при наличии соответствующего лимита и строго в его рамках. Банк не принимает на себя валютного риска по иностранным валютам, отличным от доллара США – все конверсионные операции с прочими валютами полностью хеджируются через «Ю Би Эс АГ» (UBS AG). Банк ограничивает совокупные риски по валюте путем отслеживания чувствительности к изменению позиции от волатильности валютных пар, формирующих активы и пассивы.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже средства в кредитных организациях с высоким рейтингом представляют собой средства с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг инвестиционного уровня или очень близкий к нему (т.е. не ниже ВВ+). Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом (т.е. не ниже В+). Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	Примечания	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			Итого 2015 год
		<i>Высокий рейтинг 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 31 декабря 2015 г.</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 412 673	–	–	4 412 673
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		113 016	–	–	113 016
Средства в клиринговых организациях	6	1 878 294	–	–	1 878 294
Кредиты клиентам	7	1 784	600	–	2 384
Прочие активы	10	323 660	128 553	–	452 213
Итого		6 729 427	129 153	–	6 858 580

	Примечания	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			Итого 31 декабря 2014 г.
		<i>Высокий рейтинг 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 31 декабря 2014 г.</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 992 442	–	–	3 992 442
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		77 049	–	–	77 049
Средства в клиринговых организациях	6	304 217	–	–	304 217
Кредиты клиентам	7	–	–	–	–
Прочие активы	10	109 758	112 673	–	222 431
Итого		4 483 466	112 673	–	4 596 139

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов контрагентам. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)**Концентрация по географическому признаку**

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	31 декабря 2015 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	753 270	3 660 000	–	4 413 270
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	113 016	–	–	113 016
Средства в клиринговых организациях	1 878 294			1 878 294
Кредиты клиентам	600	1 784	–	2 384
Операции с производными финансовыми инструментами	585			585
Прочие активы	13 146	439 067	–	452 213
	2 758 911	4 100 851	–	6 859 762
Обязательства				
Средства кредитных организаций	2 969	801 710	–	804 679
Средства клиентов	12 242	1 849 788	15 549	1 877 579
Операции с производными финансовыми инструментами		694		694
Прочие обязательства	22 217	514	–	22 731
	37 428	2 652 706	15 549	2 705 683
Нетто-позиция по активам и обязательствам	2 721 483	1 448 145	(15 549)	4 154 079
	31 декабря 2014 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 545	3 990 427	–	3 992 972
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	77 049	–	–	77 049
Средства в клиринговых организациях	304 217			304 217
Прочие активы	9 686	212 745	–	222 431
	393 497	4 203 172	–	4 596 669
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 856	22 504	–	24 360
Средства клиентов	5 712	660 685	23 673	690 070
Прочие обязательства	34 822	–	–	34 822
	42 390	683 189	23 673	749 252
	351 107	3 519 983	(23 673)	3 847 417
Нетто-позиция по активам и обязательствам				

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашение о дополнительном лимите по овердрафту, которым он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения средств клиентов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Согласно требованиям ЦБ, %	2015 год, %	2014 год, %
Н2 «Мгновенное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	Мин. 15	49,2	932,1
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/ обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Мин. 50	509,2	805,6
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	Макс. 120	1,8	1,5

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 г.	Менее 3 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	804 679	804 679
Средства клиентов	1 877 579	1 877 579
Приток денежных средств от сделок с ПФИ	(424 955)	(424 955)
Отток денежных средств от сделок с ПФИ	424 370	424 370
Прочие обязательства	22 731	22 731
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 704 404	2 704 404
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 г.	Менее 3 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	24 360	24 360
Средства клиентов	690 070	690 070
Прочие обязательства	34 822	34 822
Итого недисконтированные финансовые обязательства	749 252	749 252

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения договорных обязательств Банка по договору аренды (включая договорные обязательства по обслуживанию арендованных помещений).

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2015 г.	64 680	166 815	778 470		1 009 965
31 декабря 2014 г.	28 428	79 399	898 755	111 210	1 117 792

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам их погашения с отчетной даты.

	31 декабря 2015 г.		
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 413 270	–	4 413 270
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	113 016	–	113 016
Средства в клиринговых организациях	1 878 294	–	1 878 294
Кредиты клиентам	2 384	–	2 384
Производные финансовые инструменты	585	–	585
Прочие активы	452 213	–	452 213
Итого	6 859 762	–	6 859 762
Обязательства			
Средства кредитных организаций	804 679	–	804 679
Средства клиентов	1 877 579	–	1 877 579
Производные финансовые инструменты	694	–	694
Прочие обязательства	22 731	–	22 731
Итого	2 705 683	–	2 705 683
Нетто-позиция	4 154 079	–	4 154 079
Накопленное расхождение	4 154 079	4 154 079	
	31 декабря 2014 г.		
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 992 972	–	3 992 972
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	77 049	–	77 049
Средства в клиринговых организациях	304 217	–	304 217
Прочие активы	222 431	–	222 431
Итого	4 596 669	–	4 596 669
Обязательства			
Средства кредитных организаций	24 360	–	24 360
Средства клиентов	690 070	–	690 070
Прочие обязательства	34 822	–	34 822
Итого	749 252	–	749 252
Нетто-позиция	3 847 417	–	3 847 417
Накопленное расхождение	3 847 417	3 847 417	

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных параметров. Банк выделяет две основных группы рыночных параметров – общие и специфические факторы. Общие факторы рыночного риска представляют собой параметры, зависящие от макроэкономических, геополитических и прочих рыночных условий, не связанных с какими-либо конкретными инструментами или эмитентами. В качестве индикаторов общих факторов рыночного риска используются уровень процентных ставок, рыночных индексов, курсы иностранных валют, цены на энергоносители, металлы и товары, а также общий уровень кредитного спреда – эффективная процентная ставки по займам, превышающая процентную ставку по безрисковым ценным бумагам. При этом учитываются взаимозависимости между индикаторами факторов рыночного риска. Специфические компоненты представляют собой составляющие, которые не могут быть объяснены общим изменением в рыночных условиях. В состав данных компонентов входят элементы котировок долговых и долевыми инструментами, производных финансовых инструментов (включая встроенные производные инструменты) связанных с данными долговыми и долевыми инструментами.

Банк раскрывает информацию о возможных финансовых потерях, рассчитанных с использованием VAR модели. Для целей внутреннего контроля руководство дополнительно использует данные наихудших сценариев или «стресс-тестирование», анализ уровня концентрации рисков, мониторинг количественных и качественных показателей.

Все действия, связанные с оценкой и мониторингом уровня рыночного риска, а также с контролем соблюдения установленных ограничений риска, производятся подразделениями Банка, являющимися структурно независимыми от подразделений фронт-офиса (торговых подразделений) Банка, совершающих операции, связанные с принятием рыночного риска. Подобное разделение полномочий по принятию риска и оценки риска между подразделениями Банка соответствует стандартам «Ю Би Эс АГ» (UBS AG), сложившейся международной практике и призвано устранить возможность возникновения конфликта интересов.

Оценка риска

Банк применяет два основных метода оценки рыночного риска – VAR-модель и стресс-тестирование. Данные методы оценки дополняются анализом концентрации рисков и дополнительными контрольными процедурами. Банк устанавливает лимиты в отношении размера принимаемого риска, а также для целей регулирования в отношении размера специфического риска в условиях, когда стандартные лимиты не удовлетворяют критериям комплексного контроля.

Методика расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк применяет методику VaR для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. VaR – статистический метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия в течение определенного промежутка времени под воздействием общего и специфического факторов риска.

По стандартам Группы UBS, VaR рассчитывается с горизонтом расчета в 10 дней и степенью достоверности 99% для целей расчета регуляторного капитала по Базелю) и с горизонтом расчета в 1 день и степенью достоверности 95% (для целей внутреннего управленческого анализа и отчетности). VaR представляет собой гипотетическое значение убытка портфеля, который может быть получен в течении определенного установленного промежутка времени как результат изменения рыночных факторов, но с определенной степенью достоверности (99%). Таким образом, существует статистическая вероятность (1%) того, что фактический убыток, который в теории может понести Банк превысит величину, рассчитанную с помощью модели VaR.

VaR модели основаны на методе исторического моделирования с учетом допущения о том, что рыночные колебания в течение последующих десяти дней или одного дня будут соответствовать предыдущей истории десятидневных или однодневных рыночных колебаний соответственно. Для общего рыночного риска Банк использует исторические данные, полученные за прошедшие пять лет – данный период обычно представляет собой рыночный цикл, содержащий максимум и минимум уровня рыночных показателей. Историческая информация за указанный период применяется к существующему портфелю ценных бумаг. Данный метод известен как «Метод исторического моделирования».

В целях оценки адекватности применяемой модели расчета Структурное подразделение по оценке рыночного риска группы UBS регулярно проводит обратное тестирование (back-testing) посредством сравнения моделируемых потерь с фактическими.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- ▶ использование прошлых изменений цен в качестве оценки будущих изменений не позволяет полностью оценить возможные колебания цен в будущем;
- ▶ расчет изменения индикаторов финансового рынка за период 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Банка в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых период закрытия (или хеджирования) позиций Банка может увеличиться;
- ▶ использование 99%-ного уровня степени достоверности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%; и
- ▶ расчет VaR производится на основании позиций Банка, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый Банком в течение дня.

С учетом недостатков метода VaR в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Банк дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

«Стресс-тестирование» (*stress testing*) – метод имитационного (сценарного) моделирования, предназначенный для оценки устойчивости портфеля к резким, нехарактерным и крайне неблагоприятным колебаниям конъюнктуры рынка и получения более полной картины его риска. Данный метод служит дополнением к моделям расчета VaR, т.к. он позволяет получить сценарную оценку потерь, которые остаются за пределами VaR, вычисленного с заданной вероятностью и с учетом исторических данных. Используя метод Стресс-тестирования Банк преследует цели определения широкого спектра возможных сценариев, оценки чувствительности портфеля к резким колебаниям рынка, а так же определения контрольной среды, обеспечивающей полный, прозрачный и своевременный контроль изменений рыночных условий.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений валютных курсов. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Ниже представлены данные об уровне валютного риска по финансовым активам и обязательствам для Банка:

31 декабря 2015 г.						
	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарские франки	Фунты стерлингов Соединенного Королевства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 677 005	735 849	135	252	29	4 413 270
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	113 016	-	-	-	-	113 016
Средства в клиринговых организациях	123 182	1 755 112	-	-	-	1 878 294
Кредиты клиентам	600	1 784	-	-	-	2 384
Производные финансовые инструменты	585	-	-	-	-	585
Прочие активы	399 670	52 543	-	-	-	452 213
Итого финансовых активов	4 314 058	2 545 288	135	252	29	6 859 762
Обязательства						
Средства в кредитных организациях	2 969	801 710	-	-	-	804 679
Средства клиентов	107 102	1 770 477	-	-	-	1 877 579
Производные финансовые инструменты	694	-	-	-	-	694
Прочие обязательства	18 947	3 784	-	-	-	22 731
Итого финансовых обязательств	129 712	2 575 971	-	-	-	2 705 683
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	(3 243)	3 134	-	-	-	(109)
Чистые финансовые активы и обязательства	4 181 103	(27 549)	135	252	29	4 153 970
31 декабря 2014 г.						
	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарские франки	Фунты стерлингов Соединенного Королевства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 843 553	148 441	687	229	62	3 992 972
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	77 049	-	-	-	-	77 049
Средства в клиринговых организациях	79 109	225 108	-	-	-	304 217
Прочие активы	90 369	132 062	-	-	-	222 431
Итого финансовых активов	4 090 080	505 611	687	229	62	4 596 669
Обязательства						
Средства в кредитных организациях	1 856	22 504	-	-	-	24 360
Средства клиентов	436 085	253 985	-	-	-	690 070
Прочие обязательства	28 980	5 842	-	-	-	34 822
Итого финансовых обязательств	466 921	282 331	-	-	-	749 252
Чистые финансовые активы и обязательства	3 623 159	223 280	687	229	62	3 847 417

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В таблице ниже показан результат проведенного анализа, который состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, 2015 год	Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения 2015 год	Изменение в валютном курсе, 2014 год	Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения 2014 год
Укрепление доллара США	40,0%	(11 020)	28,74%	64 171
Ослабление доллара США	(13,0%)	3 581	(28,74%)	(64 171)

Риск изменения процентных ставок

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования, Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Результаты расчетов процентного риска по долговым ценным бумагам при помощи метода VaR на 31 декабря 2015 г. приведены в таблице ниже (включая сравнительную информацию на 31 декабря 2014 г.).

Тип риска	Значение на 31 декабря 2015 г.			Значение на 31 декабря 2014 г.		
	Минимальное за 2015 год	Максимальное за 2015 год	Среднее за 2015 год	Минимальное за 2014 год	Максимальное за 2014 год	Среднее за 2014 год
Процентный риск по долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-

По мнению Банка рыночные риски по неторгуемым активам являются минимальными.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. Банк не имел финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, требующих раскрытия анализа в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, кроме производных финансовых инструментов:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значитель- ные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Операции с производными финансовыми инструментами	-	585	-	585
Итого, активов оцениваемых по справедливой стоимости	-	585	-	585
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Операции с производными финансовыми инструментами	-	(694)	-	(694)
Итого, обязательств оцениваемых по справедливой стоимости	-	(694)	-	(694)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае, если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. финансовые активы и финансовые обязательства Банка являются ликвидными и имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), в связи с чем их справедливая стоимость приблизительно равна стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

18. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	3 667 444	-	3 990 427	-
Договорная процентная ставка по денежным средствам и их эквивалентам: (2015 год: 0,08%-14,0%; 2014 год: 0,08%-22%)				
Средства в кредитных организациях на 1 января	-	-	-	-
Выданные в течение года	-	-	-	-
Погашенные в течение года	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	-	-	-	450 080
Выданные в течение года	-	-	-	-
Погашенные в течение года	-	-	-	(450 080)
Кредиты клиентам на 31 декабря (2014 год: 6,5%)	-	-	-	-
Прочие активы на 31 декабря	4 487	322 978	12 936	97 887
Средства кредитных организаций на 1 января	22 503	-	1 309 168	-
Полученные в течение года	71 659 224	-	40 167 979	-
Погашенные в течение года	(70 880 017)	-	(41 454 644)	-
Средства кредитных организаций на 31 декабря	801 710	-	22 503	-
Договорная процентная ставка по средствам кредитных организаций: (2015 год: 0,19%-0,5%; 2014 год: 0,247%-0,3%)				
Средства клиентов на 31 декабря	75 069	1 801 000	5 712	683 193
Договорная процентная ставка по средствам клиентов: (2015 год: 0,0%; 2014 год: 0,0%;)				
Безотзывные обязательства кредитной организации на 31 декабря				

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	<i>За год, завершившийся 31 декабря</i>			
	<i>2015 г.</i>		<i>2014 г.</i>	
	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Материнский банк</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и клиентов	418 271	0	267 761	730
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(870)	–	(482)	–
Комиссионные доходы	58	223 290	–	109 486
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям в иностранной валюте	58 382	8 836	(210 660)	429 278
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	660 278	1 578 062	290 201	440 284
Арендная плата и эксплуатационные расходы	–	–	–	(125 323)
Прочие расходы	(620)	–	(620)	–

С 1 ноября 2009 г. ставка по договору субаренды со связанной стороной была увеличена до 1000 долларов США за 1 кв. м. В декабре 2014 года договор субаренды был перезаключен с не связанной с Банком стороной.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Заработная плата	147 212	117 816
Премии	238 698	171 785
Взносы на социальное страхование	37 265	11 838
Прочие социальные выплаты	1 302	471
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	424 477	301 910

Данная сумма вознаграждения представляет собой исключительно краткосрочное вознаграждение.

Обязательства по расчетам с ключевым управленческим персоналом по премиям составили 36 520 тыс. руб. на 31 декабря 2015 г. (2014 год: 17 748 тыс. руб.)

В 2015 году банку финансовая помощь от материнского банка не предоставлялась (2014 год: 337 508 тыс. руб.).

19. Достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Достаточность капитала (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. коэффициент достаточности нормативного капитала составил 109,0% (2014 год: 117,7%). Нормативный капитал представлен на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 4 159 159 тыс. руб. на 31 декабря 2015 г. (2014 год: 3 886 965 тыс. руб.).

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Норматив достаточности базового капитала (Н.1.1) (нормативное значение $\geq 5\%$)	105,6%	117,0%
Норматив достаточности основного капитала (Н.1.2) (нормативное значение $\geq 6\%$)	105,6%	117,0%
Общий норматив достаточности капитала (Н.1.0) (нормативное значение $\geq 10\%$)	109,0%	117,0%

20. События после отчетной даты

В феврале и марте 2016 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы в 2015 году в размере 593 525 тыс. руб. (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2014 года составляла 589 457 тыс. руб. (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда).

После 31 декабря 2015 г. финансовые рынки продолжают оставаться нестабильными. Экономика страны крайне чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Обменный курс рубля, устанавливаемый Банком России, колебался в диапазоне от 72,8827 рубля за один доллар США до 66,2198 рубля за один доллар США. Ключевая ставка Банка России снизилась с 17% годовых до 11% годовых. Руководство следит за развитием текущей ситуации и предпринимает необходимые меры.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 45 листов

