

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

АО КБ «Модульбанк»

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2 – 5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 – 58



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой финансовой отчетности Акционерного общества Коммерческого Банка «Модульбанк» за 2015 год

Акционерам и Совету директоров

Акционерного общества Коммерческого Банка «Модульбанк»

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк» (Сокращенное наименование – АО КБ «Модульбанк»).

До 18.02.2016 - Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит» (сокращенное наименование – ОАО КБ «Региональный кредит»).

Место нахождения: 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, д. 25А.

Сведения о государственной регистрации: ОГРН 1022200525841 от 11.09.2002; зарегистрировано Банком России 23.06.1992 № 1927.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО КБ «Модульбанк» (далее – аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2015 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. 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 включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО КБ «Модульбанк» по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на существенное влияние на числовые показатели статьи «Всего собственный капитал» Отчета об изменениях в капитале суммы безвозмездно полученного от акционеров кредитной организации имущества (финансовой помощи) - статья «Прочие взносы акционеров» Отчета об изменениях в капитал) в сумме 100 000 тыс. руб., о чем указано в примечании 1 к финансовой отчетности.

Отчет

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

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями;

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

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

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

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

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

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

**Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»**



«29» апреля 2016 года

(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,
Член саморегулируемой организации аудиторов
«Аудиторская палата России» (Ассоциация)
Номер в реестре СРО АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 255 325	898 167
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		91 077	79 433
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	302 583	-
Средства в других банках	7	3 282 908	77 569
Кредиты и займы клиентам	8	329 873	5 195 011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	845 801	1 593 108
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	3 291 022	10 613 322
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	4 994 301	45 005
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	10	-	4 973 896
Инвестиционное имущество	11	-	2 587 704
Основные средства	12	59 484	50 575
Нематериальные активы	13	68 406	23 641
Текущие требования по налогу на прибыль		-	87 021
Прочие активы	14	567 906	1 372 598
Всего активов		17 088 686	27 597 050
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	15	2 944 404	14 000 301
Средства клиентов	16	10 544 463	8 381 246
Выпущенные долговые обязательства	17	35 410	1 435 947
Прочие заемные средства	18	-	730 378
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 065	5 386
Отложенные налоговые обязательства	27	3 204	100 974
Прочие обязательства	19	507 171	333 466
Итого обязательств		14 036 717	24 987 698
Уставный капитал		766 987	686 987
Эмиссионный доход		920 000	-
Добавочный капитал		100 000	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		16 015	(21 027)
Фонд переоценки основных средств		-	2 730
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		163 482	131 729
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 085 485	1 808 933
Итого собственные средства	20	3 051 969	2 609 352
Всего обязательства и собственные средства		17 088 686	27 597 050



 Голубев С.И.
 Морозова С.И.

Примечания на страницах 10 по 58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2015	2014
Процентные доходы			
Кредиты и займы клиентам		920 249	558 587
Средства в других банках		51 113	3 272
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		17	14
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		785 900	450 491
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения		562 501	171 430
Торговые ценные бумаги		20 369	947 356
	21	2 340 149	2 131 150
Процентные расходы			
Срочные депозиты банков		(114 590)	(424 008)
Срочные депозиты юридических лиц		(65 262)	(42 286)
Срочные вклады физических лиц		(1 620 852)	(692 534)
Средства, привлеченные от Банка России		(1 009 694)	(696 771)
Текущие (расчетные) счета		(11 000)	(774)
Выпущенные долговые обязательства		(12 031)	(7 703)
	21	(2 833 429)	(1 864 076)
Чистые процентные доходы/(расходы)	21	(493 280)	267 074
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		205 461	(431 986)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		(287 819)	(164 912)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	23	(327 092)	(435 715)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	24	280 614	203 896
Коммиссионные доходы	22	90 840	17 050
Коммиссионные расходы	22	(30 818)	(17 250)
Изменение резерва под обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(28 262)	(37 005)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	(11 814)	-
Прочие операционные доходы	25	624 845	1 919 710
Чистые доходы (расходы)		310 494	1 485 774
Административные и прочие операционные расходы	26	(1 054 744)	(729 611)
Операционные доходы (расходы)		(744 250)	756 163
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(744 250)	756 163
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	27	52 555	(83 494)
Прибыль (Убыток) за период		(691 695)	672 669
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20	40 246	(247 809)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(3 204)	46 477
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 042	(201 332)
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Изменение фонда переоценки основных средств	20	(2 730)	2 730
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(2 730)	2 730
Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		34 312	(198 602)
Итого совокупный доход/(расход) за год		(657 383)	474 067

И.О. Председателя правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах 40 по 58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Голубев С.И.
Морозова С.И.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ



Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2013	686 987	-	-	180 305	-	104 591	1 664 744	2 636 627
Прочий совокупный доход:	-	-	-	(201 332)	2 730	-	672 669	474 067
- прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	672 669	672 669
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	(201 332)	2 730	-	-	(198 602)
Дивиденды, объявленные:	-	-	-	-	-	-	(501 342)	(501 342)
- по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	-	(501 342)	(501 342)
Отчисления в резерв, установленный законодательством	-	-	-	-	-	27 138	(27 138)	-
По состоянию на 31.12.2014	686 987	-	-	(21 027)	2 730	131 729	1 808 933	2 609 352
Прочий совокупный доход:	-	-	-	37 042	(2 730)	-	(691 695)	(657 383)
- прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	(691 695)	(691 695)
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	37 042	(2 730)	-	-	34 312
Эмиссия акций:	80 000	920 000	-	-	-	-	-	1 000 000
- номинальная стоимость	80 000	-	-	-	-	-	-	80 000
- эмиссионный доход	-	920 000	-	-	-	-	-	920 000
Прочие взносы акционеров	-	-	100 000	-	-	-	-	100 000
Отчисления в резерв, установленный законодательством	-	-	-	-	-	31 753	(31 753)	-
По состоянию на 31.12.2015	766 987	920 000	100 000	16 015	-	163 482	1 085 485	3 051 969



И.О. Председателя правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах 30 по 58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Голубев С.И.

Морозова С.И.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 494 761	561 873
Проценты уплаченные		(2 804 649)	(1 833 698)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(821)	573 273
Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(64 323)	(115 578)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(232 147)	(2 034 969)
Комиссии полученные		89 403	17 050
Комиссии уплаченные		(30 818)	(15 252)
Прочие операционные доходы		470 323	619 948
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(946 391)	(536 917)
Уплаченный налог на прибыль		20 922	(84 992)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 003 740)	(2 849 262)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(11 644)	25 702
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(300 168)	3 684 641
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(3 119 489)	(77 569)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		5 294 839	(1 378 430)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		824 342	(652 582)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		(12 064 820)	(1 630 108)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		1 989 706	(462 374)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(1 537 762)	1 724 115
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(196 468)	186 046
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(10 125 204)	(1 429 821)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(3 568 365)	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		12 730 436	1 074 227
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		(694 920)	-
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		565 337	8 462
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(105 905)	(61 911)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		2 135	2 900
Приобретение объектов инвестиционного имущества		-	(445)
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		3 086 624	166 512
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		12 015 342	1 189 745
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		1 000 000	-
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал		100 000	-
Привлечение прочих заемных средств		(700 000)	700 000
Выплаченные дивиденды		-	(501 342)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		400 000	198 658
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		67 020	42 522
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 357 158	1 104
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	898 167	897 063
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	3 255 325	898 167



И.О. Председателя правления

Главный бухгалтер

Голубев С.И.

Морозова С.И.

Примечания на страницах с 10 по 58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся органи- Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк»
зация

сокр. — АО КБ «Модульбанк»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление № 1927 от 16.03.2016г.

банковских операций:

Филиалы: «Сибирский» 630082, г. Новосибирск, ул. Дуси Ковальчук, д. 250
«Московский» 127015, Российская Федерация, г. Москва, ул. Новодмитровская, д. 2, кор-
пус 1

Представительства: 191119, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Боровая, д. 32, литера «А».
420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Спартаковская, д. 6.
344018, г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, дом 139/94, офис 20.
350000, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Гимназическая, д. 65 угол с ул. Красная,
д. 58, офис 302.
400131, г. Волгоград, набережная 62-й Армии, д. 6, офис 1.14.
443080, г. Самара, пр. Карла Маркса, 201Б, офис 20.
394018, г. Воронеж, ул. Куцыгина, д.17, офис 510.
620014, г. Екатеринбург, улица Бориса Ельцина, дом 1-а, офис 941.
454091, г. Челябинск, ул. Кирова, д. 159, офис 2106.
236010, г. Калининград, площадь Победы, дом. 10, офис 312.
644043, г. Омск, ул. Орджоникидзе, д. 7, 4 этаж, помещение 15.
614094, г. Пермь, ш. Космонавтов, дом 55а, офис 71.
660077, г. Красноярск, ул. Алексеева 49, нежилое помещение № 44
603006, Российская Федерация, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Ковали-
хинская, д. 8, офис 612.
450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Чернышевского, д. 82, офис 407.

Адрес регистрации: 156000, г. Кострома, улица Свердлова, д. 25 а

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2015 году акционеры Банка оказали финансовую помощь Банку в целях увеличения чистых активов в размере 100 000 тыс. руб. Указанная помощь отражена в составе Добавочного капитала Отчета об изменениях в капитале по строке «Прочие взносы акционеров».

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 28.04.2016 решением единоличного исполнительного органа.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

2.1 Основы подготовки и составления

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте составляют:

1 доллар	—	72,8827 руб.	2014	:	56,2584 руб.
1 евро	—	79,6972 руб.	2014	:	68,3427 руб.

Операции со связанными сторонами

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

Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе;
- Отчет об изменениях в капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

При составлении Отчета о движении денежных средств Банк использует прямой метод составления, как следствие его лучшей сочетаемости с методом трансформации финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе **трансформации** этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации Банк использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. Банк применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

Основные реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ обязательств по средствам, привлеченных на условиях субординированного займа (депозита);
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;
- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ;
- выделение из общей суммы процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги, доходов, приходящихся на бумаги:
 - а) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - б) оцениваемые по справедливой стоимости через капитал;
 - в) удерживаемых до погашенияи отнесение полученных результатов на соответствующие статьи учета;
- выделение из общей суммы доходов/расходов от выбытия долговых и долевого ценных бумаг, доходов/расходов, приходящихся на бумаги:
 - а) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - б) оцениваемые по справедливой стоимости через капитал;
 - в) удерживаемых до погашенияи отнесение полученных результатов на соответствующие статьи учета;
- выделение из общей суммы процентных расходов, процентные расходы по привлеченным средствам на условиях субординированного займа (депозита) и отражение полученного результата по соответствующей статье учета;
- выделение из общей суммы комиссионных и/или прочих доходов, доходов, полученных в результате выдачи и обслуживания кредитов и признания таких доходов в качестве процентного дохода по кредитам;
- выделение из общей суммы прочих операционных доходов средств полученных от акционеров/участников на увеличение чистых активов и отражение указанных в составе капитала Банка.

Основные оценочные корректировки:

- оценка и признание величины обесценения финансовых и не финансовых активов;
- Банк не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, по методу эффективной ставки процента;
- оценка и признание объектов инвестиционного имущества, основных средств, нематериальных активов, внеоборотных запасов, запасов, долгосрочных активов/пассивов (выбывающие группы) в соответствии с требованиями МСФО;
- признание прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание выданных финансовых гарантий;
- оценка и признание обязательств перед персоналом по неиспользованным на отчетную дату отпускам;
- признание стоимости уставного капитала, внесенного до 2002 года включительно, с применением индексов инфляции.

Применяемая в ОТЧЕТНОСТИ группировка статей ОФП отличается от той, которую Банк использовал в отчетности за 2014 год. В связи с этим сравнительные данные приведены в соответствие. Указанные изменения в Учетной политике не повлияли на финансовый результат сравнительного периода, но повлияли на группировку статей.

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2015 года

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Они включают следующие изменения:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесе-

ны в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

2.2 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в те-

кущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок зна-

чениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая) - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт). Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. В тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых

инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котировочные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового

актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

2.3 Признание и оценка статей

Денежные средства и их эквиваленты

Статья включает наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Согласно национальному законодательству, кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), величина которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. По нему не начисляются проценты и имеются ограничения на возможность изъятия данного депозита.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления ОДДС.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В статье Банк отражает финансовые активы, предназначенные для торговли — активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в ОФП, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Признание, оценка и прекращение признания аналогична статье Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства в других банках

Статья включает кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств и прочие размещения в других банках.

Средства в других банках признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, задолженности.

При первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость определяется на дату сделки. После первоначального признания Средства в других банках оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и займы клиентам

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Указанные средства признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, задолженности.

При первоначальном признании Кредиты и займы клиентам отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания Кредиты и займы клиентам оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и займы клиентам; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В статье отражаются финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Предполагается, что Банк намерен удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в ОФП, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Признание, оценка и прекращение признания аналогична статье Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

В статье отражаются финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения финансовых активов осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевых инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк рекласифицирует этот актив в ОФП, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Признание, оценка и прекращение признание аналогична статье Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не рекласифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

(с) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее — МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Банк использует **линейный** метод начисления амортизации нематериальных активов.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним,
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль,
- прочих активов.

В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, Банк учитывает Прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами Банка, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Группы учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Банк тестирует на предмет обесценения Прочие финансовые и нефинансовые прочие активы.

Банк тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы, учитываемые в соответствии с МСФО 39, в соответствии с требованиями МСФО 39.

Банк оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

Средства банков

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в Банке; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.

Средства банков первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии Средства банков отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства банков, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения средств банков по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость средств банков корректируется с учетом амортизации первоначально-

го дохода (расхода) и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства клиентов

В статье отражаются денежные средства клиентов Банка юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, денежные средства, привлеченные на условиях срочного вклада, а также прочие привлеченные средства указанных лиц. Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости похожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента

обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Прочие замены средств

Статья включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала, краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации.

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками Банка;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Группой по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия Банком на себя соответствующего обязательства.

Последующая оценка Прочих обязательств производится Группой по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в ОФП в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению.

нию; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в ОФП и представляет в составе Прочих финансовых активов в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в ОФП в составе Прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,— это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Выпущенный капитал

Стоимость собственного капитала

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицировал доли участников Банка, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Доли участников Банка в отчетности по состоянию на 31.12.2009г. переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации. Указанные изменения отражены в отчетности на ретроспективной основе.

Кроме того, Банком учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государствен-

ный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

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

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: географическому, операционному и правовому рискам.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы, т.е. лимиты рисков:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0., Н1.1., Н1.2.);
- нормативы ликвидности кредитной организации (Н2, Н3, Н4);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1.);
- норматив использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- размеры валютного, процентного, рыночного и иных финансовых рисков;
- размер операционного риска;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

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

Управление рисками Банком осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России.

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением кредитной организации.

3.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием **Банком** портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как условные обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства кредитного характера (см. примечание).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая внутренние лимиты по уровням риска: минимальный/средний/высокий/критичный. В целях, контроля, за уровнем кредитного риска внутренние лимиты по уровням риска устанавливаются: на одного заемщика (группу связанных заемщиков) по ссудной и приравненной к ней задолженности; на размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам; на величину риска вложений банка в акции (доли) других юридических лиц; на величину риска по инсайдерам; лимит по КР - удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссудной задолженности. Лимиты, регулирующие уровень кредитного риска регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков, осуществляется на регулярной основе (с определенной периодичностью), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Управление кредитным риском и контроль над ним, сосредоточены в Управлении кредитными и банковскими рисками и подотчетно Совету директоров / Правлению и Председателю Правления Банка.

В Банке функционирует Кредитный Комитет, который является постоянно действующим коллегиальным органом, созданным для решения вопросов по организации кредитного процесса, минимизации кредитного риска, повышения эффективности использования ресурсов Банка и иных вопросов, отнесенных к его компетенции. Кредитный комитет утверждает кредитные лимиты и лимиты по операциям на рынке ценных бумаг (в части эмитентов ценных бумаг) за исключением случаев, отнесенных к компетенции Правления Банка.

Кредитный комитет рассматривает и утверждает вопросы по кредитованию, суммы которых не превышают 500 000 000 (Пятьсот миллионов) руб. Заседания Комитета проходят по мере поступления вопросов, возникающих в пределах уставной деятельности и требующие решения Кредитного Комитета.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Кредитный департамент кредитной организации осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков кредитной организации устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях в составе ОТЧЕТНОСТИ раскрывает информацию о справедливой стоимости удерживаемом в качестве обеспечения залоге, принимаемом в уменьшение резервов под обесценение.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов представлены следующим образом:

	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Средства в других банках</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
2015					
Непросроченные и необесцененные активы	3 255 325	3 282 908	6 990	7 453	6 552 676
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	40	-	40
Обесцененные активы	-	5 024	756 891	102 848	864 763
Валовая стоимость	3 255 325	3 287 932	763 921	110 301	7 417 479
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(5 024)	(434 048)	(101 284)	(540 356)
Чистая стоимость	3 255 325	3 282 908	329 873	9 017	6 877 123

2014					
Непросроченные и необесцененные активы	898 167	77 569	368 402	1 812	1 345 950
Обесцененные активы	-	5 024	5 466 118	94 394	5 565 536
Валовая стоимость	898 167	82 593	5 834 520	96 206	6 911 486
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков		(5 024)	(639 509)	(88 973)	(733 506)
Чистая стоимость	898 167	77 569	5 195 011	7 233	6 177 980

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Прочие финансовые активы	Всего
2015				
без задержек платежа	-	636 137	-	636 137
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	20	54	74
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	2	3 603	3 605
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	47	1	48
с задержкой платежа свыше 360 дней	5 024	120 685	99 190	224 899
Валовая стоимость	5 024	756 891	102 848	864 763
Резерв под обесценение	(5 024)	(434 048)	(101 284)	(540 356)
Чистая стоимость	-	322 843	1 564	324 407
2014				
без задержек платежа	-	4 011 052	-	4 011 052
с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 249 112	-	1 249 112
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	205 955	-	205 955
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	19 289	19 289
с задержкой платежа свыше 360 дней	5 024	-	75 105	80 129
Валовая стоимость	5 024	5 466 119	94 394	5 565 537
Резерв под обесценение	(5 024)	(639 509)	(88 973)	(733 506)
Чистая стоимость	-	4 826 610	5 421	4 832 031

3.1.1 Кредиты и займы клиентам

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Прочее размещение	Всего
2015				
Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов и займов клиентам	6 990	-	-	6 990
с задержкой платежа менее 30 дней	40	-	-	40
Валовая стоимость просроченных, но необесцененных кредитов и займов клиентам	40	-	-	40
без задержек платежа	115 069	232 335	288 733	636 137
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	20	-	20
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2	-	-	2
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	47	-	-	47
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 399	118 286	-	120 685
Валовая стоимость обесцененных кредитов и займов	117 517	350 641	288 733	756 891
Общая сумма кредитов и займов клиентам	124 547	350 641	288 733	763 921
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(58 441)	(231 241)	(144 366)	(434 048)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	66 106	119 400	144 367	329 873

3.1.1 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Муниципальные облигации	Облигации дру- гих банков	Корпоративные облигации	Облигации ино- странных эмитентов	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
По состоянию на 31.12.2015					
От А- до А+	-	-	-	288 674	288 674
BBB	-	25 218	1 697 378	2 663 289	4 385 885
От BB- до BB+	2 613 331	210 580	853 210	858 742	4 535 863
От В- до В+	454 661	638 552	397 960	117 048	1 608 221
Ниже В-	-	-	8	-	8
Нет оценки	-	-	-	745 082	745 082
Всего	3 067 992	874 350	2 948 556	4 672 835	11 563 733
По состоянию на 31.12.2014					
От А- до А+	-	-	-	288 674	288 674
BBB	-	25 218	1 697 378	2 663 289	4 385 885
От BB- до BB+	2 613 331	210 580	853 210	858 742	4 535 863
От В- до В+	454 661	638 552	397 960	117 048	1 608 221
Ниже В-	-	-	8	-	8
Нет оценки	-	-	-	745 082	745 082
Всего	3 067 992	874 350	2 948 556	4 672 835	11 563 733
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
По состоянию на 31.12.2014					
BBB	-	400 816	1 904 664	498 273	2 803 753
От BB- до BB+	600 770	475 927	139 286	319 585	1 535 568
От В- до В+	-	-	679 581	-	679 581
Ниже В-	-	-	-	-	-
Нет оценки	-	-	-	-	-
Всего	600 770	876 743	2 723 531	817 858	5 018 902

3.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе отдельных иностранных валют и драгоценных металлов в (%) от собственных средств (капитала)

Банка по состоянию на отчетную дату. Контроль соблюдения осуществляется на ежемесячной основе по состоянию на отчетную дату.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Всего
2015				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 817 632	292 426	145 267	3 255 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	91 077	-	-	91 077
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302 583	-	-	302 583
Средства в других банках	2 901 185	381 723	-	3 282 908
Кредиты и займы клиентам	162 434	53 795	113 644	329 873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	213 299	408 650	223 852	845 801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	3 291 022	-	3 291 022
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 994 301	-	-	4 994 301
Прочие финансовые активы	4 473	4 477	67	9 017
Итого монетарные активы	11 486 984	4 432 093	482 830	16 401 907
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	(100 787)	(2 636 401)	(207 216)	(2 944 404)
Средства клиентов	(10 147 742)	(270 317)	(126 404)	(10 544 463)
Выпущенные долговые обязательства	(35 410)	-	-	(35 410)
Прочие финансовые обязательства	(31 410)	(10 568)	(592)	(42 570)
Итого монетарные обязательства	(10 315 349)	(2 917 286)	(334 212)	(13 566 847)
Чистая валютная позиция	1 171 635	1 514 807	148 618	2 835 060
Обязательства кредитного характера	128 741	-	-	128 741
2014				
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	766 607	119 201	12 359	898 167
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	79 433	-	-	79 433
Средства в других банках	390	77 179	-	77 569
Кредиты и займы клиентам	4 945 000	142 168	107 843	5 195 011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	167 410	775 550	-	942 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	6 723 488	3 889 834	-	10 613 322
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	45 005	-	-	45 005
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	4 156 039	817 857	-	4 973 896
Прочие финансовые активы	6 339	894	-	7 233
Итого монетарные активы	16 889 711	5 822 683	120 202	22 832 596
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	(10 294 663)	(3 705 638)	-	(14 000 301)
Средства клиентов	(7 708 859)	(490 107)	(182 280)	(8 381 246)
Выпущенные долговые обязательства	(27 984)	(1 407 963)	-	(1 435 947)
Прочие заемные средства	(730 378)	-	-	(730 378)
Прочие финансовые обязательства	(43 639)	(408)	(90)	(44 137)
Итого монетарные обязательства	(18 805 523)	(5 604 116)	(182 370)	(24 592 009)
Чистая валютная позиция	(1 915 812)	218 567	(62 168)	(1 759 413)
Обязательства кредитного характера	8 727	-	-	8 727

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	за 31.12.2015	за 31.12.2014
	Воздействие на	
	прибыль или убыток	прибыль или убыток
	собственный капитал	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	75 740	10 928
Ослабление доллара США на 5%	(75 740)	(10 928)
Укрепление евро на 5%	7 431	(3 108)
Ослабление евро на 5%	(7 431)	3 108
Укрепление прочих валют на 5%	-	-
Ослабление прочих валют на 5%	-	-

3.2.2 Процентный риск

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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэта-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэта производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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 сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нет под- верженно- сти	Всего
2015							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	3 255 325	3 255 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	301 581	1 002	-	-	302 583
Средства в других банках	3 279 785	-	-	-	-	3 123	3 282 908
Кредиты и займы клиентам	23	-	124 414	204 689	-	747	329 873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	142 777	-	213 299	265 873	223 852	-	845 801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 543 284	-	-	1 747 738	-	-	3 291 022
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	98 481	1 039 343	2 652 170	1 204 307	-	4 994 301
Прочие финансовые активы	2 871	-	-	-	-	6 146	9 017
	4 968 740	98 481	1 678 637	4 871 472	1 428 159	3 265 341	16 310 830
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства банков	(2 944 388)	-	(16)	-	-	-	(2 944 404)
Средства клиентов	(44 487)	(8 025)	(539 424)	(8 861 522)	-	(1 091 005)	(10 544 463)
Выпущенные долговые обязательства	(3 505)	(8 081)	(23 824)	-	-	-	(35 410)
Прочие финансовые обязательства	(22)	(218)	(6 283)	(16 353)	-	(19 694)	(42 570)
	(2 992 402)	(16 324)	(569 547)	(8 877 875)	-	(1 110 699)	(13 566 847)
Чистый процентный разрыв	1 976 338	82 157	1 109 090	(4 006 403)	1 428 159	2 154 642	2 743 983
Изменение чистого процентного дохода							
"+" 400 базисных пунктов	75 757	2 738	16 636				
"-" 400 базисных пунктов	(75 757)	(2 738)	(16 636)				
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нет под- верженно- сти	Всего
2014							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	149 470	-	-	-	-	-	149 470
Средства в других банках	-	-	-	-	-	77 569	77 569
Кредиты и займы клиентам	106 323	2 253 842	719 087	1 754 026	361 733	-	5 195 011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8	925 191	17 760	-	942 959
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	535 185	1 238 598	5 008 538	3 831 001	-	10 613 322
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	45 005	-	-	45 005
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	245 181	216 110	2 545 788	1 966 817	-	4 973 896
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	7 233	7 233
	255 793	3 034 208	2 173 803	10 278 548	6 177 311	84 802	22 004 465
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства банков	(13 669 243)	(330 848)	-	-	-	(210)	(14 000 301)
Средства клиентов	-	(519 955)	(1 082 532)	(6 560 055)	-	(218 704)	(8 381 246)
Выпущенные долговые обязательства	-	(1 407 963)	(3 761)	(24 223)	-	-	(1 435 947)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(730 378)	-	(730 378)
Прочие финансовые обязательства	(880)	(6)	(296)	(38 243)	-	(4 712)	(44 137)
	(13 670 123)	(2 258 772)	(1 086 589)	(6 622 521)	(730 378)	(223 626)	(24 592 009)
Чистый процентный разрыв	(13 414 330)	775 436	1 087 214	3 656 027	5 446 933	(138 824)	(2 587 544)
Изменение чистого процентного дохода							
"+" 400 базисных пунктов	(514 198)	25 847	16 308				
"-" 400 базисных пунктов	514 198	(25 847)	(16 308)				

3.2.3 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 80,5% (2014 г.: 258,1%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 124,5% (2014 г.: 477,2%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 0,5% (2014 г.: 0,3%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при

различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
2015							
Средства банков	2 947 150	-	16	-	-	-	2 947 166
Средства клиентов	720 365	1 239 535	7 477 983	827 623	-	1 092 960	11 358 466
Выпущенные долговые обязательства	3 908	8 689	24 990	-	-	-	37 587
Прочие обязательства	18 804	218	6 283	16 353	-	912	42 570
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	3 690 227	1 248 442	7 509 272	843 976	-	1 093 872	14 385 789
2014							
Средства банков	13 746 526	330 933	6	-	-	115	14 077 580
Средства клиентов	892 436	793 315	3 889 662	3 615 136	-	206 019	9 396 568
Выпущенные долговые обязательства	-	1 416 989	3 870	26 291	-	-	1 447 150
Прочие заемные средства	-	-	105 905	423 909	1 207 385	-	1 737 199
Прочие обязательства	1 084	6	4 524	38 511	-	12	44 137
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	14 640 046	2 541 243	4 003 967	4 103 847	1 207 385	206 146	26 702 634

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
2015							
Денежные средства и их эквиваленты	3 255 325	-	-	-	-	-	3 255 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	91 077	-	-	-	-	-	91 077
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	301 581	1 002	-	-	302 583
Средства в других банках	3 279 785	-	-	-	-	3 123	3 282 908
Кредиты и займы клиентам	23	48 122	220 658	60 323	-	747	329 873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17 870	46 897	408 650	372 384	845 801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	2 543 923	747 099	-	3 291 022
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	98 481	149 485	2 502 416	2 243 919	-	4 994 301
Прочие активы	2 909	-	-	-	-	6 108	9 017
Итого финансовых активов	6 629 119	146 603	689 594	5 154 561	3 399 668	382 362	16 401 907
Средства банков	(2 944 388)	-	(16)	-	-	-	(2 944 404)
Средства клиентов	(44 487)	(8 025)	(539 424)	(8 861 522)	-	(1 091 005)	(10 544 463)
Выпущенные долговые обязательства	(3 505)	(8 081)	(23 824)	-	-	-	(35 410)
Прочие обязательства	(18 804)	(218)	(6 283)	(16 353)	-	(912)	(42 570)
Итого финансовых обязательств	(3 011 184)	(16 324)	(569 547)	(8 877 875)	-	(1 091 917)	(13 566 847)
Чистый разрыв ликвидности	3 617 935	130 279	120 047	(3 723 314)	3 399 668	(709 555)	2 835 060
Совокупный разрыв ликвидности	3 617 935	3 748 214	3 868 261	144 947	3 544 615	2 835 060	
2014							
Денежные средства и их эквиваленты	898 167	-	-	-	-	-	898 167
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	79 433	-	-	-	-	-	79 433
Средства в других банках	75 660	-	-	-	-	1 909	77 569
Кредиты и займы клиентам	106 323	2 253 842	719 087	1 754 026	361 733	-	5 195 011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	925 191	17 769	-	942 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	30 433	1 047 191	4 142 487	5 393 211	-	10 613 322
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	41 950	3 055	-	45 005
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	142 022	124 646	2 290 994	2 416 234	-	4 973 896
Прочие активы	-	-	-	-	-	7 233	7 233
	1 159 583	2 426 297	1 890 924	9 154 648	8 192 002	9 142	22 832 596
Средства банков	(13 669 243)	(330 848)	-	-	-	(210)	(14 000 301)
Средства клиентов	-	(519 955)	(1 082 532)	(6 560 055)	-	(218 704)	(8 381 246)
Выпущенные долговые обязательства	-	(1 407 963)	(3 761)	(24 223)	-	-	(1 435 947)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(730 378)	-	(730 378)
Прочие обязательства	(880)	(6)	(296)	(38 243)	-	(4 712)	(44 137)
Итого финансовых обязательств	(13 670 123)	(2 258 772)	(1 086 589)	(6 622 521)	(730 378)	(223 626)	(24 592 009)
Чистый разрыв ликвидности	(12 510 540)	167 525	804 335	2 532 127	7 461 624	(214 484)	(1 759 413)
Совокупный разрыв ликвидности	(12 510 540)	(12 343 015)	(11 538 680)	(9 006 553)	(1 544 929)	(1 759 413)	

Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2015				
Обязательства по предоставлению кредитов	11 904	4 850	-	16 754
Гарантии	74 928	37 059	-	111 987
	86 832	41 909	-	128 741
2014				
Обязательства по предоставлению кредитов	8 527	200	-	8 727
Гарантии	33 426	197 374	-	230 800
Обязательства по операционной аренде	129 821	33 443	6 383	169 647
	171 774	231 017	6 383	409 174

3.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Канада и США	Юго- Восточная Азия	Другие страны	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 239 426	15 899	-	-	-	3 255 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	91 077	-	-	-	-	91 077
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302 583	-	-	-	-	302 583
Средства в других банках	3 282 908	-	-	-	-	3 282 908
Кредиты и займы клиентам	329 873	-	-	-	-	329 873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	213 299	632 502	-	-	-	845 801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	3 291 022	-	-	-	3 291 022
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 994 301	-	-	-	-	4 994 301
Основные средства	59 484	-	-	-	-	59 484
Нематериальные активы	68 406	-	-	-	-	68 406
Прочие активы	567 231	257	418	-	-	567 906
Итого активов	13 148 588	3 939 680	418	-	-	17 088 686
Обязательства						
Средства банков	(2 944 404)	-	-	-	-	(2 944 404)
Средства клиентов	(10 544 401)	-	-	-	(62)	(10 544 463)
Выпущенные долговые обязательства	(35 410)	-	-	-	-	(35 410)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(2 065)	-	-	-	-	(2 065)
Отложенные налоговые обязательства	(3 204)	-	-	-	-	(3 204)
Прочие обязательства	(506 923)	-	-	(248)	-	(507 171)
Итого обязательств	(14 036 407)	-	-	(248)	(62)	(14 036 717)
Чистая балансовая позиция	(887 819)	3 939 680	418	(248)	(62)	3 051 969

						2014
	Россия	Европа	Канада и США	Юго- Восточная Азия	Другие страны	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	87 476	61 994	-	-	-	149 470
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	79 433	-	-	-	-	79 433
Средства в других банках	77 569	-	-	-	-	77 569
Кредиты и займы клиентам	5 195 011	-	-	-	-	5 195 011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	167 410	775 550	-	-	-	942 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	6 723 488	3 889 834	-	-	-	10 613 322
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	45 005	-	-	-	-	45 005
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	4 156 039	817 857	-	-	-	4 973 896
Инвестиционное имущество	2 587 704	-	-	-	-	2 587 704
Основные средства	50 575	-	-	-	-	50 575
Нематериальные активы	23 641	-	-	-	-	23 641
Текущие требования по налогу на прибыль	87 021	-	-	-	-	87 021
Прочие активы	1 372 237	361	-	-	-	1 372 598
Итого активов	20 652 609	5 545 596	-	-	-	26 198 205
Обязательства						
Средства банков	(14 000 301)	-	-	-	-	(14 000 301)
Средства клиентов	(8 368 606)	(12 637)	-	(3)	-	(8 381 246)
Выпущенные долговые обязательства	(1 435 947)	-	-	-	-	(1 435 947)
Прочие заемные средства	(730 378)	-	-	-	-	(730 378)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(5 386)	-	-	-	-	(5 386)
Отложенные налоговые обязательства	(100 974)	-	-	-	-	(100 974)
Прочие обязательства	(333 466)	-	-	-	-	(333 466)
Итого обязательств	(24 975 058)	(12 637)	-	(3)	-	(24 987 698)
Чистая балансовая позиция	(4 322 449)	5 532 959	-	(3)	-	1 210 507

3.5 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает

эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

3.7 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 2 968 129 тысяч рублей (2014 год: 3 357 054 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2015	2014
Источники базового капитала		
Уставный капитал	576 379	496 379
Эмиссионный доход	920 000	-
Резервный фонд	163 481	131 729
Нераспределенная прибыль	2 046 196	1 442 903
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Нематериальные активы	68 406	23 643
Ненадлежащие активы	29 036	-
Убыток отчетного года	597 850	-
Отрицательная величина дополнительного (добавочного) капитала	42 635	-
Итого базовый капитал	2 968 129	2 047 368
Основной капитал	2 968 129	2 047 368
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	-	607 812
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	-	700 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	920	2 730
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		
Ненадлежащие активы	43 555	856
Итого дополнительный капитал	-	1 309 686
Собственные средства	2 968 129	3 357 054

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

3.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

Обесценение долевого инструмента

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	1 773 184	193 359
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	416 257	555 338
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	1 049 985	55 705
- других стран	15 899	61 994
Эквиваленты денежных средств	-	31 771
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 255 325	898 167

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

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

	2015	2014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Облигации других банков	301 581	-
Корпоративные облигации	1 002	-
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	302 583	-

Долговые инструменты торгового портфеля представлены облигациями российских и иностранных эмитентов.

Часть финансовых активов Банк классифицировал как «прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы соответствуют требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что ключевой управленческий персонал оценивает данные инвестиции на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией (бизнес-планом).

Долговые инструменты Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от ___ до ___%	Доходность к погашению, от ___ до ___%
Облигации других банков	рубли	от 172 дней до 172 дней	от 12,5 % до 12,5 %	от 12,51 % до 12,51 %
Корпоративные облигации	рубли	от 1817 дней до 1817 дней	от 13,5 % до 13,5 %	от 7,43 % до 7,43 %

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, кредитная организация не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства в других банках

	2015	2014
Кредиты и депозиты в других банках	3 279 785	-
Прочие средства, размещенные в других банках	8 147	82 593
Средства в банках до создания резерва под обесценение	3 287 932	82 593
Резерв под обесценение средств в других банках	(5 024)	(5 024)
Средства в банках	3 282 908	77 569

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в других банках в сумме 3 278 990 тысяч рублей были предоставлены КБ «ЮНИСТРУМ БАНК» (ООО) в виде Межбанковских кредитов без обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка были остатки денежных средств в КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) с общей суммой средств, превышающей 10% собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих депозитов составляла 3 278 990 тысяч рублей (2014 г.: 0 тысяч рублей) или 99,9% от общей суммы средств в других банках (2014 г.: 0%).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	2015			2014		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	5 024	-	5 024	5 040	-	5 040
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(16)	-	(16)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	5 024	-	5 024	5 024	-	5 024

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам

	2015	2014
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	124 547	852 887
Ипотечные жилищные кредиты	-	22 992
Кредиты субъектов малого предпринимательства	350 641	2 860 627
Прочее размещение	288 733	2 098 014
Кредиты и авансы клиентам до создания резервов под обесценение	763 921	5 834 520
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(434 048)	(639 509)
Кредиты и займы клиентам	329 873	5 195 011

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года Банк не имеет заёмщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка.

На конец периода 31 декабря 2014 года Банк имел трёх заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 612 983 тысячи рублей или 44,79% от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2015			2014		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	155 751	-	155 751	207 507	-	207 507
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(97 310)	-	(97 310)	(51 756)	-	(51 756)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	58 441	-	58 441	155 751	-	155 751
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	142 593	-	142 593	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	88 648	-	88 648	142 593	-	142 593
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	231 241	-	231 241	142 593	-	142 593
Прочее размещение						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	341 165	-	341 165	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(196 799)	-	(196 799)	341 165	-	341 165
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	144 366	-	144 366	341 165	-	341 165
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	639 509	-	639 509	207 507	-	207 507
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(205 461)	-	(205 461)	432 002	-	432 002
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	434 048	-	434 048	639 509	-	639 509

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Долговые инструменты по справедливой стоимости		
Муниципальные облигации	17 870	167 401
Корпоративные облигации	46 897	8
Облигации иностранных эмитентов	408 650	37 918
Справедливая стоимость	473 417	205 327
Обесцененные инструменты		
Облигации иностранных эмитентов	-	745 083
Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости	437 651	679 703
Валовая стоимость обесцененных инструментов	437 651	1 424 786
Резерв на покрытие убытков от обесценения	(65 267)	(37 005)
Чистая стоимость обесцененных инструментов	372 384	1 387 781
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	845 801	1 593 108

Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от ___ до ___%	Доходность к погашению, от ___ до ___%
Муниципальные г. _____	рубли	от 349 дней до 349 дней	от 10,65 % до 10,65 %	от 12,41 % до 12,41 %
Корпоративные облигации	рубли	от 908 дней до 908 дней	от 12,4 % до 12,4 %	от 11,66 % до 11,66 %
Облигации иностранных эмитентов	ин. валюта	от 1945 дней до 2454 дней	от 4,199 % до 9,125 %	от 4,22 % до 8,27 %

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи в течение периода

	2015			2014		
	Оценочный резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на конец периода	Оценочный резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
Долевые инструменты	37 005	28 262	65 267	-	37 005	37 005
Всего	37 005	28 262	65 267	-	37 005	37 005

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	2015	2014
Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания		
Муниципальные облигации	-	2 900 590
Облигации других банков	-	874 350
Корпоративные облигации	-	2 948 548
Облигации иностранных эмитентов	3 291 022	3 889 834
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	3 291 022	10 613 322

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2015	2014
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Муниципальные облигации	1 501 384	41 950
Облигации других банков	556 755	-
Корпоративные облигации	2 947 976	3 055
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, до вычета резерва под обесценение	5 006 115	45 005
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(11 814)	-
Всего финансовых активов, удерживаемых до погашения	4 994 301	45 005

Долговые инструменты, удерживаемые до погашения по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от ___ до ___%	Доходность к погашению, от ___ до ___%
Муниципальные г. _____	рубли	от 705 дней до 1736 дней	от 7,77 % до 9,75 %	от 8,8 % до 12,6 %
Облигации других банков	рубли	от 75 дней до 2851 дней	от 8,1 % до 12,5 %	от 1,31 % до 12,65 %
Корпоративные облигации	рубли	от 300 дней до 5881 дней	от 8,25 % до 12,9 %	от 0,89 % до 13,95 %
Прочие долговые инструменты	рубли	от 554 дней до 737 дней	от 21 % до 21 %	от 19,11 % до 19,96 %

Далее приведена информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	2015		
	Оценочный резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
Муниципальные облигации	-	7 361	7 361
Облигации других банков	-	1 021	1 021
Корпоративные облигации	-	3 432	3 432
Всего	-	11 814	11 814

Долговые инструменты, удерживаемые до погашения и переданные без прекращения признания

	2015	2014
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания		
Муниципальные облигации	-	558 820
Облигации других банков	-	876 743
Корпоративные облигации	-	2 720 475
Облигации иностранных эмитентов	-	817 858
Всего финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	-	4 973 896

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2015	2014
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	2 587 704	2 037 801
Приобретения	-	639 427
Реклассификация из внеоборотных запасов	55 359	-
Выбытия	(2 662 597)	(1 293 858)
Чистая прибыль/(убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	19 534	1 204 334
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	-	2 587 704

Банк не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

Основой для определения справедливой стоимости послужили объективные рыночные данные.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Земля и здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2013	31.12.2013	11 068	32 220	18 463	61 751
Валовая стоимость на 31.12.2014	31.12.2014	15 453	45 426	33 568	94 447
Валовая стоимость на 31.12.2015	31.12.2015	12 301	66 631	37 417	116 349
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013	31.12.2013	3 891	18 721	10 055	32 667
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2014	31.12.2014	6 755	21 347	15 770	43 872
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2015	31.12.2015	7 985	24 468	24 412	56 865
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на 31.12.2013	31.12.2013	7 177	13 499	8 408	29 084
Поступления		-	15 301	22 584	37 885
Выбытия		-	(2 096)	(7 479)	(9 575)
Увеличения/(уменьшения) стоимости в результате переоценок		2 726	-	-	2 726
Амортизация		(1 205)	(3 899)	(10 816)	(15 920)
Прочие изменения		-	1 274	5 101	6 375
Балансовая стоимость на 31.12.2014	31.12.2014	8 698	24 079	17 798	50 575
Поступления		-	33 550	7 810	41 360
Выбытия		(188)	(12 345)	(3 961)	(16 494)
Увеличения/(уменьшения) стоимости в результате переоценок		(2 964)	-	-	(2 964)
Амортизация		(1 352)	(9 760)	(12 282)	(23 394)
Прочие изменения		122	6 639	3 640	10 401
Балансовая стоимость на 31.12.2015	31.12.2015	4 316	42 163	13 005	59 484

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Нематериальные активы

	Компьютерное программное обеспечение	Веб -сайт	НМА в процессе разработки	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2013	43 111	-	-	43 111
Валовая стоимость на 31.12.2014	37 297	8 558	15 540	61 395
Валовая стоимость на 31.12.2015	31 262	24 677	63 967	119 906
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013	31 288	-	-	31 288
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2014	37 297	232	225	37 754
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2015	31 262	4 025	16 213	51 500
Выверка балансовой стоимости:				-
Балансовая стоимость на 31.12.2013	11 823	-	-	11 823
Поступления	-	8 558	15 540	24 098
Выбытия	(5 814)	-	-	(5 814)
Амортизация	(11 823)	(232)	(225)	(12 280)
Прочие изменения	5 814	-	-	5 814
Балансовая стоимость на 31.12.2014	-	8 326	15 315	23 641
Поступления	-	16 119	48 427	64 546
Выбытия	(6 035)	-	-	(6 035)
Амортизация	-	(3 793)	(15 988)	(19 781)
Прочие изменения	6 035	-	-	6 035
Балансовая стоимость на 31.12.2015	-	20 652	47 754	68 406

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие активы

	2015	2014
Торговая дебиторская задолженность	28 094	19 289
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	3 055	1 208
Прочая дебиторская задолженность	79 152	75 709
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(101 284)	(88 973)
Итого прочих финансовых активов	9 017	7 233
Предоплата по незавершенному строительству	-	1 486 904
Авансовые платежи, переплаты	160 337	1 180
Расходы будущих периодов	968	4 861
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	353 143	-
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	64 534	-
Прочее	200	241
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(20 293)	(127 821)
Итого прочих нефинансовых активов	558 889	1 365 365
Всего прочих активов	567 906	1 372 598

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
2015				
Торговая дебиторская задолженность	13 868	12 127	-	25 995
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	184	-	184
Прочая дебиторская задолженность	75 105	-	-	75 105
Итого прочих финансовых активов	88 973	12 311	-	101 284
Авансовые платежи, переплаты	127 821	(107 528)	-	20 293
Итого прочих нефинансовых активов	127 821	(107 528)	-	20 293
2014				
Торговая дебиторская задолженность	-	13 868	-	13 868
Прочая дебиторская задолженность	75 105	-	-	75 105
Итого прочих финансовых активов	75 105	13 868	-	88 973
Авансовые платежи, переплаты	25 591	102 230	-	127 821
Итого прочих нефинансовых активов	25 591	102 230	-	127 821

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Средства других банков

	2015	2014
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	771	115
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	-	335 720
Срочные депозиты других банков	307 216	1 010 642
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	140 541
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	2 636 401	12 513 283
Прочие привлеченные средства других банков	16	-
Итого средства других банков	2 944 404	14 000 301

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Средства клиентов

	2015	2014
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	964 066	187 469
срочные депозиты	47 169	457 408
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	120 507	31 074
срочные вклады	9 412 721	7 705 295
Итого средства клиентов	10 544 463	8 381 246

За 31 декабря 2015 года Банк не имел клиентов (2014г.: 0 клиентов) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Депозитные и сберегательные сертификаты	35 410	27 984
Векселя	-	1 407 963
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	35 410	1 435 947

Долговые ценные бумаги Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года обладали следующими характеристиками:

Вид выпущенных долговых ценных бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Ставка %% дохода, от ___ до ___%	Дисконт к погашению, от ___ до ___%
Депозитные и сберегательные сертификаты	рубли	от 50 дней до 1096 дней	от 12% до 14%	-

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие заемные средства

	2015	2014
Субординированные займы	-	730 378
Итого субординированная задолженность	-	730 378

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие обязательства

	2015	2014
Обязательства по договорам финансовых гарантий	22 876	39 054
Торговая кредиторская задолженность	376	284
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	537	472
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	10 772	371
Прочее	8 009	3 956
Итого прочие финансовые обязательства	42 570	44 137
Начисленные вознаграждения персоналу	13 600	59
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	448 865	277 699
Авансы полученные	2 111	11 568
Другие обязательства	25	3
Итого прочие нефинансовые обязательства	464 601	289 329
Всего прочие обязательства	507 171	333 466

В соответствии с условиями коллективного договора Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Выпущенный капитал и фонды

	2015	2014
Акционерный капитал	766 987	686 987
Эмиссионный доход	920 000	-
Итого выпущенного капитала	1 686 987	686 987
Добавочный капитал	100 000	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	16 015	(21 027)
Фонд переоценки основных средств	-	2 730
Резервный фонд, установленный российским законодательством	163 482	131 729
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	1 085 485	1 808 933
Итого прочих компонентов собственного капитала	1 364 982	1 922 365
Всего капитала	3 051 969	2 609 352

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату у Банка по данным РСБУ убыток в размере 604 539 тыс. руб. ,по данным 2014г. была прибыль в размере 2 046 196 тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	2015	2014
По состоянию на начало периода	(21 027)	180 305
Переоценка	40 246	(247 809)
Отложенный налог	(3 204)	46 477
По состоянию на конец периода	16 015	(21 027)

- Фонд переоценки основных средств

	2015	2014
По состоянию на начало периода	2 730	-
Изменение фонда переоценки	(2 730)	2 730
По состоянию на конец периода	-	2 730

- Резервный фонд, установленный российским законодательством

	2015	2014
По состоянию на начало периода	131 729	104 591
Отчисления в резерв	31 753	27 138
По состоянию на конец периода	163 482	131 729

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Кредиты и займы клиентам	920 249	558 587
Средства в других банках	51 113	3 272
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	17	14
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	785 900	450 491
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	562 501	171 430
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 319 780	1 183 794
Торговые ценные бумаги	20 369	947 356
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 369	947 356
Всего процентных доходов	2 340 149	2 131 150
Срочные депозиты банков	(114 590)	(424 008)
Срочные депозиты юридических лиц	(65 262)	(42 286)
Срочные вклады физических лиц	(1 620 852)	(692 534)
Средства, привлеченные от Банка России	(1 009 694)	(696 771)
Текущие (расчетные) счета	(11 000)	(774)
Выпущенные долговые обязательства	(12 031)	(7 703)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 833 429)	(1 864 076)
Всего процентных расходов	(2 833 429)	(1 864 076)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	(493 280)	267 074

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Комиссионные доходы, расходы

	2015	2014
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	80 387	9 683
Комиссия по выданным гарантиям	8 174	3 982
Прочие	2 279	3 385
Итого комиссионных доходов	90 840	17 050
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(16 499)	(5 139)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	-	(420)
Прочее	(14 319)	(11 691)
Итого комиссионных расходов	(30 818)	(17 250)
Чистый комиссионный доход (расход)	60 022	(200)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	2015	2014
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 591	(374 083)
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	109 598	54 020
Чистый доход/(убыток) по инвестициям, удерживаемым до погашения	(373 958)	(74)
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(64 323)	(115 578)
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	(327 092)	(435 715)

В составе чистого дохода по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированным как предназначенные для торговли, отражен процентный доход, полученный по купонным выплатам по долговым инструментам, в размере 785 900 тыс. руб. (2014: 450 492 тыс. руб.), и дивидендный доход в размере 0 тыс. руб. (2014: 0 тыс. руб.).

В составе чистого дохода по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированным как таковые при первоначальном признании, отражен процентный доход, полученный по купонным выплатам по долговым инструментам, в размере 20 369 тыс. руб. (2014: 947 357 тыс. руб.), и дивидендный доход в размере 0 тыс. руб. (2014: 0 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2015	2014
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(242 549)	(2 033 902)
Чистый доход/(убыток) от операций по договорам, содержащим НВПИ	46 404	5
Курсовые разницы	476 759	2 237 793
	280 614	203 896

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Прочие операционные доходы

	2015	2014
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	14 741	-
Дивиденды	186 995	-
Операционная аренда	104 354	256 593
Выбытие (реализация) основных средств	1 245	95 138
Выбытие (реализация) прочего имущества	143 096	-
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов, в т.ч. внеоборотных запасов	107 411	-
Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	-	22
Чистый доход от изменения стоимости инвестиционного имущества	19 534	1 204 334
Другой доход	47 469	363 623
Итого прочих операционных доходов	624 845	1 919 710

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	386 731	197 720
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	98 229	44 100
Амортизация:		
- по основным средствам	23 394	17 120
- по нематериальным активам	13 746	12 280
Расходы по операционной аренде	103 000	60 272
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	6 044	2 190
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	28 515	16 968
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	38 376	12 814
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	27 360	17 055
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	5 532	-
Расходы по выбытию (реализации) НМА	6 035	-
Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества	66	801
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	1 321	1 385
- служебные командировки	6 177	1 881
- охрана	24 535	12 837
- реклама	64 719	22 799
- представительские расходы	1 031	4
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	14 583	8 651
- судебные и арбитражные издержки	3	22
- аудит	900	4 085
- публикация отчетности	-	1
- страхование	39 355	24 078
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	52 969	59 106
- прочие организационные и управленческие расходы	74 237	44 321
Итого административных и прочих операционных расходов	1 016 858	560 490
Прочие операционные расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	35 116
Обесценение прочих финансовых активов	12 311	116 098
Обесценение основных средств	234	-
Платежи в возмещение причиненных убытков	1	-
От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	32	12
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 022	-
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	1 427	672
Другие расходы	22 859	17 223
Итого прочих расходов	37 886	169 121
Всего административных и прочих операционных расходов	1 054 744	729 611

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (2014 г.: 2570 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 163,2 тысяч рублей (2014 г.: 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 94 139 тысяч рублей (2014 г.: 44 093 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2015	2014
Расход/(возмещение) по текущему налогу	48 419	75 462
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(100 974)	8 032
	(52 555)	83 494

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20 % (2014 г.: 20 %). Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2015	2014
Учетная прибыль/(убыток)	(744 250)	756 163
Теоретический налог/(возмещение налога)	(148 850)	151 233
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	69 414	(67 739)
Не отраженные в ОТЧЕТНОСТИ изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	26 881	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	(52 555)	83 494

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по **всем** временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015 и 2014 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 20 % (2014 г.: 20 %).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2015				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	33 956	(33 956)	-	-
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	106 183	(87 853)	-	18 330
Прочие	8 901	132	-	9 033
	149 040	(121 677)	-	27 363
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(1 321)	1 321	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(482)	-	(482)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(3 204)	(3 204)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(240 867)	240 867	-	-
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(29)	29	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(7 797)	7 797	-	-
	(250 014)	249 532	(3 204)	(3 686)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	26 881	-	26 881
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(100 974)	100 974	(3 204)	(3 204)

2014

Отложенные налоговые активы

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1 258	32 698	-	33 956
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	106 183	-	106 183
Прочие	25 766	(16 865)	-	8 901
	27 024	122 016	-	149 040

Отложенные налоговые обязательства

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(70 684)	69 363	-	(1 321)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(31 162)	31 162	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(46 477)	-	46 477	-
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	-	(240 867)	-	(240 867)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	(29)	-	(29)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(6 962)	(835)	-	(7 797)
	(155 285)	(141 206)	46 477	(250 014)

Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении

	(128 261)	(19 190)	46 477	(100 974)
--	------------------	-----------------	---------------	------------------

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Нижe раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по операционной аренде**

Нижe раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2015	2014
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	34 465	13 336
от 1 года до 5 лет	62 654	36 597
свыше 5 лет	1 184	1 839
	98 303	51 772
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	(103 835)	(250 512)
	(5 532)	(198 740)

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контроли-

рует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2015	2014
Обязательства по выдаче кредитов и займов	16 754	8 727
Гарантии	111 987	230 800
	128 741	239 527

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2015	2014
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	50 634	42 046
	50 634	42 046

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Компании, осуществляющие сов- местный контроль или оказывающие зна- чительное	Конечная контролирующая сторона	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
2015				
Операции по размещению денежных средств				
По состоянию на начало периода	-	-	1 495	-
Выдача кредитов в течение периода	17 610 000	92 300	14 231	-
Возврат кредитов в течение периода	(17 610 000)	(92 300)	(13 474)	-
По состоянию на конец периода	-	-	2 252	-
Процентный доход	35 748	2 250	392	-
Операции по привлечению денежных средств				
По состоянию на начало периода	-	-	8 406	-
Привлечение депозитов в течение периода	-	2 753 693	8 878	14 007
Возврат депозитов в течение периода	-	(2 724 530)	(15 027)	(14 007)
Полученные межбанковские кредиты	510 000	-	-	-
Уплаченные межбанковские кредиты	(510 000)	-	-	-
По состоянию на конец периода	-	29 163	2 257	-

Процентный расход	(805)	(2 784)	(479)	(467)
Прочие операции				
Доход по вознаграждениям и сборам	-	463	93	100
Прочие доходы	-	5 662	2	-
Прочие расходы	-	(1 393)	(10)	-
Положительная переоценка остатков на счетах	-	944	33	148
Отрицательная переоценка остатков на счетах	-	(3 728)	(12)	(304)
2014				
Операции по размещению денежных средств				
По состоянию на начало периода	-	560 515	4 042	-
Выдача кредитов в течение периода	-	-	26 484	-
Возврат кредитов в течение периода	-	(560 515)	(29 031)	-
По состоянию на конец периода	-	-	1 495	-
Процентный доход	-	-	668	-
Операции по привлечению денежных средств				
По состоянию на начало периода	-	-	5 806	-
Привлечение депозитов в течение периода	-	-	19 574	-
Возврат депозитов в течение периода	-	-	(16 974)	-
По состоянию на конец периода	-	-	8 406	-
Процентный расход	-	-	(889)	-
Прочие операции				
Доход по вознаграждениям и сборам	-	-	484	-
Прочие доходы	-	-	2 205	-
Прочие расходы	-	-	(2 308)	-
Положительная переоценка остатков на счетах	-	-	202	-
Отрицательная переоценка остатков на счетах	-	-	(376)	-

ПРИМЕЧАНИЕ 30 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

И.О. Председателя правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



 Голубев С.И.

 Морозова С.И.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 39

Ильинский Левен лист 16

Генеральный директор

ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва

от

Ильинский 2016 г.

