

**Акционерный коммерческий банк
«ТЕНДЕР-БАНК»
(Открытое акционерное общество)**

**Независимое аудиторское заключение и Финансовая
отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

Москва, 2016

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ПРИМЕЧАНИЯ:	
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ УЧАСТНИКОВ.....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	9

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

Аktionерам, Совету директоров, руководству **АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)** и иным пользователям

ОГРН 1027739463300

125047, Москва, ул. Гашека, д.2, корп.1

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Нами проведен аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)** (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года; отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года; отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года; отчета об изменении собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности 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 годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)** по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор

ООО «Внешаудит консалтинг»

Трохова О.В.

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000481

от 04.12.2012 г., ОРНЗ 29503007188

29 апреля 2016 года

ОГРН 1037739256180

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15

Является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата»

(рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03), ОРНЗ 10203000816

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2015 года)

	Примечание	2015	2014
Денежные средства и их эквиваленты	5	263 725	212 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		5 929	2 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-
Средства в других банках		266 909	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7	639 858	530 652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	22 940	79 703
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		42 139	51 864
Основные средства	9	2 321	1 696
Нематериальные активы		-	-
Текущие требования по налогу на прибыль		4 105	4 157
Отложенные налоговые требования		-	-
Прочие активы	10	11 254	2 275
Итого Активов:		1 259 180	885 485
Обязательства			
Средства других банков	11	-	-
Средства клиентов	12	505 924	165 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	3 618	18 165
Прочие заемные средства		138 477	106 891
Прочие обязательства	14	5 179	2 555
Текущие налоговые обязательства		-	2 399
Отложенные налоговые обязательства		-	-
Итого Обязательств:		653 198	295 607
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	268 457	268 457
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 226)	(2 740)
Нераспределенная прибыль отчетного периода	16	14 590	923
Нераспределенная прибыль прошлых лет		324 161	323 238
Итого собственного капитала:		606 253	589 878
Итого обязательств и собственного капитала:		1 259 180	885 485

Председатель Правления

Ю.А. Заславский

Главный бухгалтер

Т.М. Кульбачная

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

**Отчет о совокупных доходах
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2015 года)**

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	17	125 709	93 846
Процентные расходы	17	(17 201)	(13 426)
Чистые процентные доходы		108 508	80 420
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		(7 216)	16 961
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		101 292	97 381
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 692	(18 078)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(34 010)	6 967
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		31 599	6 253
Доходы по дивидендам			-
Комиссионные доходы	18	9 652	8 359
Комиссионные расходы	18	(1 288)	(1 223)
Изменения в прочих резервах		1 489	10 251
Прочие операционные доходы	19	844	2 838
Чистые доходы (расходы)		111 270	112 748
Операционные расходы	20	(90 213)	(108 542)
Операционные доходы / (расходы)		21 057	4 206
Выплата дивидендов		-	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения		21 328	4 206
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	21	(6 467)	(3 283)
Чистая прибыль / (убыток)		14 590	923
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 514	13 974
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(303)	(2 794)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход за год		15 801	12 103

Председатель Правления

Ю.А. Заславский

Главный бухгалтер

Т.М. Кульбачная

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2015 года)

	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		125 709	96 197
Проценты уплаченные		(16 009)	(11 581)
Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		1 692	(18 078)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(34 010)	6 967
Комиссии полученные		9 652	8 358
Комиссии уплаченные		(1 288)	(1 219)
Прочие операционные доходы		844	2 838
Уплаченные операционные расходы		(97 370)	(102 234)
Уплаченный налог на прибыль		(495)	(3 695)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(11 275)	(22 447)
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(3 485)	12 701
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 966
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		(266 909)	-
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(103 707)	(123 197)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(9 773)	(491)
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков		0	-
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		276 886	(1 267 107)
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		0	-
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		3 907	(666)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(114 356)	(1 397 241)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		63 182	535 577
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		-	-
Изменение стоимости дочерних компаний		-	-
Изменение стоимости основных средств		(1 034)	3 043
Изменение стоимости в результате выбытия активов		18 685	27 477
Дивиденды полученные			

Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	80 832	566 097
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров в уставный капитал	-	-
Изменение стоимости долговых ценных бумаг	(15 739)	(109 624)
Изменение стоимости заемных средств	15 793	84 538
Выплаченные дивиденды		-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	54	(25 086)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	84 500	46 816
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	51 031	(809 413)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	212 694	1 022 107
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	263 725	212 694

Председатель Правления

Ю.А. Заславский

Главный бухгалтер

Т.М. Кульбачная

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

**Отчет об изменениях в собственных средствах акционеров
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2015 года)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января отчетного года	268 457	-	(2 740)	-	324 161	589 878
Изменение за период	-	-	1 514	-	14 590	16 104
Остаток на 31 декабря отчетного года	268 457	-	(1 226)	-	338 751	605 982

Председатель Правления

Ю.А. Заславский

Главный бухгалтер

Т.М. Кульбачная

Примечания к финансовой отчетности

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Банка. При отражении информации в отчетности необходимо учитывать специфику операций, осуществляемых Банком.

1. Основная деятельность Банка

Кредитная организация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (ЗАО) (далее – Банк) создана в 1993 году. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2252, выданной Центральным банком Российской Федерации, предоставляющей право на совершение банковских операций. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении его в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10 февраля 2005 года.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр.1.

Банк имеет Дополнительный офис «Ломоносовский», расположенный по адресу: 119261, г. Москва, Ломоносовский проспект, д.5.

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имел.

Среднегодовая численность персонала Банка составила в 2015 году 47 человек (2014 г: 36 человека).

Настоящая отчетность согласована для предоставления на утверждение Общему собранию акционеров Банка Советом директоров Банка 29 апреля 2016 года (Протокол заседания Совета директоров Банка 29/04/2016 от 29 апреля 2016года).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономическая ситуация в 2015 году складывалась под влиянием ухудшения внешнеэкономических условий, прежде всего снижения цен на нефть, продолжения действия экономических санкций со стороны ЕС и США, сохранения тенденции к снижению инвестиционной активности.

В условиях сохранения геополитической напряженности значительно повышается неопределенность траектории дальнейшего экономического развития России. Реализация рисков геополитической напряженности может привести к ужесточению условий

привлечения заемных средств на внешних рынках, резко ограничит возможности компаний по рефинансированию долга и повлечет за собой сокращение инвестиционных планов. Сохранение геополитических рисков также формирует предпосылки к масштабному оттоку капитала, что в свою очередь может привести к дальнейшему ослаблению обменного курса рубля, сохранению высокого уровня инфляции и ухудшению потребительского спроса.

По предварительным данным Минэкономразвития рост ВВП России по итогам 2015 года снизился по сравнению с 2014 годом на 3,7 процента. Индекс промышленного производства по сравнению с 2014 г. снизился на 3,4% . Экспорт товаров в 2015 году, по оценке, составил 339,6 млрд. долл. США (падение на 31,8 % к 2014 году). Экспорт в страны дальнего зарубежья в 2015 году снизился по сравнению с прошлым годом на 32,1% и составил 291,4 млрд. долл. США, экспорт в страны СНГ сократился на 30,0% (48,2 млрд. долл. США).

Импорт товаров в 2015 году, по оценке, составил 194,0 млрд. долл. США (снижение на 37,0% к 2014 году). Импорт из стран дальнего зарубежья в 2015 году снизился на 37,2% по сравнению с 2014 годом и составил 170,9 млрд. долл. США, из стран СНГ – на 35,8% до 23,1 млрд. долларов США. Доля стран дальнего зарубежья в общем объеме импорта России, по оценке, в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 0,2 п. пункта до 88,1 %, доля стран СНГ соответственно увеличилась. Положительное сальдо торгового баланса в 2015 году, по оценке, составило 145,6 млрд. долл. США, относительно 2014 года снизилось на 23,3 процента.

По итогам 2015 года ожидается сокращение инвестиций в основной капитал на уровне 9,9 процента. Высокая стоимость заемных ресурсов, удорожание импортируемых инвестиционных товаров, рост долговой нагрузки и общая экономическая неуверенность инвесторов приведут к сокращению инвестиций частных компаний и компаний инфраструктурного сектора на 7,3% и 22,3% к уровню 2014 года соответственно.

К основным факторам торможения инвестиционных процессов можно отнести снижение потребительского спроса, вызванное падением реальных доходов населения и ограничения источников финансирования (ограничения возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом и высокие процентные ставки по кредитам отечественных банков).

В целом за 2015 г. реальная заработная плата работников организаций сократилась на 9,5% к соответствующему периоду 2014 года, реальные располагаемые доходы населения снизились на 4,0% по сравнению с 2014 годом.

По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9% после того, как в 2014 году цены выросли на 11,4 процента. За последние два года инфляция усилилась вдвое – в 2011 – 2013 годах средний прирост за год составлял 6,4 процента. Основной вклад в ускорение инфляции внесла девальвация рубля. По оценке Минэкономразвития России, вклад девальвации в инфляцию составил в среднем за год около 8 п. пунктов.

Высокий рост цен наблюдался на рынке продовольственных товаров под влиянием девальвации рубля, а также ослабления конкуренции и дисбалансов на рынках. Также непосредственное влияние на инфляцию продолжали оказывать принятые контрсанкции по ограничению импорта продовольствия.

В 2015 году отмечен высокий рост цен на непродовольственные товары, цены на которые выросли на 14,5% против 8% годом ранее. Значительное подорожание было обусловлено реакцией на девальвацию рубля при высокой доле импорта и ограниченных возможностях его импортозамещения. При этом спрос на непродовольственные товары падал, что сказалось на более сильном сокращении непродовольственного импорта, чем продовольственного.

Для российской банковской системы 2015 год был очень непростым. Санкции, резкая девальвация курса национальной валюты, нарастание кризисных явлений и высокая экономическая неопределенность стали настоящей проверкой на прочность для российских банков. В банковском секторе стали остро проявляться структурные проблемы, связанные, в первую очередь, с ростом доли «проблемных активов», что было обусловлено падением спроса на продукцию и услуги большинства компаний на фоне роста или отставания сокращения издержек.

Критическое снижение финансовой устойчивости кредитных организаций заставило международные рейтинговые агентства прибегнуть к массовому понижению кредитных рейтингов розничных банков до минимальных уровней.

Причиной убытков большинства банковских организаций в России является продолжающееся стремительное падение качества активов, что приводит к росту просроченной задолженности. Одной из причин сохранения высоких темпов роста просроченной задолженности является тяжелое финансовое положение большинства корпоративных заемщиков, во многом обусловленное продолжающимся сжатием потребительского и инвестиционного спроса.

В сложившихся условиях банки вынуждены придерживаться более консервативной кредитной политики, что приводит и к тому, что процентные ставки по краткосрочным кредитам, необходимые для пополнения оборотных средств, крайне важных для обеспечения жизнедеятельности компаний, стали для многих заемщиков запредельно высокими.

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц продолжает расти стабильно высокими темпами уже не первый год. В июле 2015 года доля просроченных ссуд достигла 7,8%, что соответствует 836 млрд. рублей. Причиной развития негативного тренда в сегменте розничного кредитования стали падение реальных доходов населения (-2% в июле в годовом выражении) и еще более существенное сжатие спроса (падение оборота розничной торговли в июле составило 9,2% в годовом выражении). В итоге, доля и количество «плохих ссуд» в портфелях банков увеличиваются при одновременном снижении размеров кредитных портфелей.

Сохранение высокого уровня процентных ставок не позволяет надеяться на увеличение темпов кредитования и повышение качества обслуживания текущих долговых обязательств, что будет и дальше негативно влиять на качество кредитного портфеля в целом.

В отличие от корпоративного сегмента, депозиты физических лиц с февраля 2015 года демонстрировали положительную динамику. Тем не менее, декабрьский всплеск волатильности рубля и последовавший за этим взлет процентных ставок повлекли за собой структурные сдвиги в динамике изменения рублевых депозитных операций. Причиной снижения привлекательности долгосрочных вкладов для населения стали рост рисков в банковской системе и общая экономическая неопределенность.

Не всем банкам удастся справиться с развивающимися негативными тенденциями в отрасли. За период с начала 2014 года количество кредитных организаций, лишившихся лицензии на осуществление банковской деятельности достигло 138, что привело к сокращению количества действующих банков до 780 к середине августа 2015 года.

Нарастание дефицита капитала частных банков в результате стремительного ухудшения качества активов и роста убытков стимулирует активизацию сделок по слиянию и поглощению, что выступает дополнительным фактором консолидации банковской системы.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Ключевые методы оценки

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях

между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений

приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

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.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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

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 по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо 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 осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация незначительна.

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 по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. 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 другие текущие сделки с тем же

инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно 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 предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- 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 предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- 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 он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. 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 оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует 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, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления 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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в Банк финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных 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 убытка, 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, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки, 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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 в балансе резерва под обесценение.

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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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 отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых 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 на счетах прибылей и убытков,

то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк 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 он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление Банком финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты

анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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 за период, 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. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные

для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, 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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

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. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под

обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не классифицирует какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент может быть включен в данную категорию.

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.

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). Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

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.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, 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 Банком. 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.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской

Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость 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 каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых 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 сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, 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). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы 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. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:

Здания и вложения в арендованные активы	- 2.5%
Оборудование	- 25%
Грузовой и специальный транспорт	- 10 -20%
Легковой транспорт	- 20-30%
Компьютерная техника	- 35-50%
Прочее банковское оборудование	- 5-25%
Улучшения арендованного имущества	- 10-25%

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие

затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

Заемные средства, 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 заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств

корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе "Ключевые методы оценки".)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, 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 по сделке.

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 в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо

компонентом капитала. Компонент капитала определяется 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 баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. 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 налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
72,8827 рубля за 1 доллар США,	56,2584 рубля за 1 доллар США,
79,6972 рубля за 1 евро	68,3427 рубля за 1 евро

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость

рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способна оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях

гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены коэффициенты пересчета за период с года возникновения Банка по 2002 год включительно, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	Коэффициент пересчета	Год	Коэффициент пересчета
1991	10192,945	1997	4,140
1992	385,816	1998	2,244
1993	40,734	1999	1,643
1994	12,990	2000	1,368
1995	5,599	2001	1,151
1996	4,595	2002	1,000

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе 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.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других

сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные организации, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения материнской организации соответствующей организации с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

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.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать 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. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке

сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны

капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

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

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

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

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

созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие

дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

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

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

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

Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

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

Руководство Банка не ожидает, что данные изменения окажут существенное влияние на будущую финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Краткосрочные депозиты, размещенные в Банке России		
Корреспондентский счет в Банке России	57 021	23 131
Корреспондентские счета в иностранных банках	-	-
Корреспондентские счета в банках РФ	67 378	132 939
Денежная наличность	42 277	43 100
Средства в платежных системах	97 049	13 524
Итого денежные средства и их эквиваленты	263 725	212 694

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

В состав денежных средств не включены обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые представляют собой беспроцентные депозиты, свободное использование которых ограничено. Размер обязательных резервов рассчитывается в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2015 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

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

По состоянию на 31.12.2014 года и 31.12.2013 года у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Текущие кредиты	657 037	553 054
- коммерческое кредитование юридических лиц	497 947	494 377
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	-	-
- потребительские кредиты физическим лицам	159 090	58 678
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	-	-
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	-
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(17 177)	(22 401)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	639 859	530 652

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение имущества и др.). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости

от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщиков.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, а также на приобретение недвижимости под залог недвижимости.

Качество кредитного портфеля.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Балансовая стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение				
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на совокупной основе	497 947	159 090	-	657 037
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные кредиты	-	-	-	-
Итого кредитов до вычета резервов под обесценение:	497 947	159 090	-	657 037
Резервы под обесценение кредитов				
Резервы под обесценение текущих кредитов на совокупной основе	-	-	-	-
Резервы по индивидуально обесцененным кредитам	(17 073)	(104)	-	(17 177)
Итого кредитов за вычетом резервов под обесценение:	480 874	158 986	-	639 859

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Балансовая стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение				
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на совокупной основе	494 377	58 678	-	553 054
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные кредиты	-	-	-	-
Итого кредитов до вычета резервов под обесценение:	494 377	58 678	-	553 054
Резервы под обесценение кредитов				
Резервы под обесценение текущих кредитов на совокупной основе	-	-	-	-
Резервы по индивидуально обесцененным кредитам	(22 369)	(32)	-	(22 401)

Итого кредитов за вычетом резервов под обесценение:	472 008	58 646	-	530 652
--	----------------	---------------	----------	----------------

Банк применил методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и признал резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю, которые были понесены, но не были отнесены к какому-либо индивидуальному кредиту на отчетную дату (кроме полностью обесцененных кредитов).

Политика Банка заключается в том, чтобы классифицировать каждый кредит как «Не просроченный и не индивидуально обесцененный» до того момента, как будут выявлены объективные признаки обесценения по данному кредиту. Как следствие данной политики и методологии по созданию резервов, резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю превышает общую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика и иной информации. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом.

Банк выделяет и оценивает отдельно группу индивидуально обесцененных ссуд. В данную группу относятся ссуды, отвечающие определенным признакам обесценения и являющиеся существенными по величине. Ссуда является существенной, если, в случае ее обесценения, объем потерь по ссуде окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка. Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются существенное ухудшение финансового положения заемщика и/или неудовлетворительное качество обслуживания долга.

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года в разрезе классов кредитов.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января отчетного года	(22 369)	(32)	-	(22 401)
Резерв, созданный в течение отчетного года	5 296	(72)	-	5 224
Кредиты клиентам, списанные в отчетном году как безнадежные	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение кредитов за 31 декабря отчетного года:	(17 073)	(104)	-	(17 177)

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года в разрезе классов кредитов.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
--	--	--	--	--------------

Резерв под обесценение кредитов на 1 января отчетного года	(44 858)	(969)	-	(45 828)
Резерв, созданный в течение отчетного года	22 489	937	-	23 427
Кредиты клиентам, списанные в отчетном году как безнадежные	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение кредитов за 31 декабря отчетного года:	(22 369)	(32)	-	(22 401)

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированной кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, ссудам юридическим лицам в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, а также просроченным ссудам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена в таблице ниже:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических
По состоянию на 31 декабря 2015 года			

			лиц
Недвижимость	18 909	202 457	-
Земельные участки	66 034	0	-
Имущество	844 818	0	-
Гарантии и поручительства	-	-	-
Итого:	275 178	11 243	
По состоянию на 31 декабря 2014 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц
Недвижимость	272 000	100 912	-
Земельные участки	60 000	-	-
Имущество	1 800	9 143	-
Гарантии и поручительства	-	-	-
Итого:	275 178	11 243	

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2015 г. и 31.12.2014 г.:

	2014		2013	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Строительство				
Финансы			165 000	30%
Торговля	83 089	13%	75 000	14%
Обрабатывающее производство				
Физические лица	414 858	63%	58 678	11%
Прочие	159 090	24%	254 377	46%
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов под обесценение:	657 037		553 054	

Географический анализ кредитов и авансов клиентам и анализ по структуре валют по срокам погашения представлены в Примечании 23.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Облигации Российской Федерации	-	-
Облигации субъектов Российской Федерации	-	-
Облигации кредитных организаций - резидентов Российской Федерации	-	63 038
Облигации некредитных организаций - резидентов Российской Федерации	-	-
Еврооблигации компаний нерезидентов	20 778	13 293
Акции кредитных организаций	-	765
Акции прочих резидентов	2 161	2 607
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря отчетного года	22 940	79 703

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31.12.2015 представлены:

- облигациями прочих нерезидентов:
 - Vimpelcom Holdings B.V. сроками погашения 2016-2023гг., эффективная доходность к погашению варьируется в пределах от 6.1% до 8%.

- акциями прочих резидентов:
 - ОАО «Газпром», ОАО «МТС».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31.12.2014 представлены:

- облигациями кредитных организаций – резидентов Российской Федерации:
 - облигациями ОАО «Россельхозбанк» сроком погашения 2021г., эффективная доходность к погашению 7,50 %;
- облигациями прочих нерезидентов:
 - Vimpelcom Holdings B.V. сроками погашения 2016-2023гг., эффективная доходность к погашению варьируется в пределах от 6.1% до 8%.
- акциями кредитных организаций – резидентов Российской Федерации:
 - акции ОАО «Сбербанк России»;
- акциями прочих резидентов:
 - ОАО «Газпром», ОАО «МТС».

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2015 года.

Наименование рейтингового агентства, присвоенный рейтинг	Сумма
Fitch, "AAA (rus)"	0
Fitch, "AA- (rus)"	0
Moody's Investors Service, "Baa1/стабильный"	0
Moody's Investors Service, "Baa2/стабильный"	0
Moody's Investors Service, "Ba1/стабильный"	2 162
Moody's Investors Service, "Ba3/стабильный"	20 778
Не имеющие рейтинг долговые обязательства прочих эмитентов-резидентов РФ	0
Не имеющие рейтинг долговые обязательства субъектов Российской Федерации	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	22 940

В таблице ниже приводится анализ по кредитному качеству финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2014 года.

Наименование рейтингового агентства, присвоенный рейтинг	Сумма
Fitch, "AAA (rus)"	0
Fitch, "AA- (rus)"	0
Moody's Investors Service, "Baa1/стабильный"	0
Moody's Investors Service, "Baa2/стабильный"	0
Moody's Investors Service, "Ba1/стабильный"	66 409
Moody's Investors Service, "Ba3/стабильный"	13 294
Не имеющие рейтинг долговые обязательства прочих эмитентов-резидентов РФ	0
Не имеющие рейтинг долговые обязательства субъектов Российской Федерации	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	79 703

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как эти ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 26.

9. Основные средства и инвестиционное имущество

Основные средства в 2015 году:

	Автомобили	Компьютеры и оргтехника	Офисное оборудование	Прочее	Запасы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2014						
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2014 года	502	2 431	3 261	2 532	-	8 726
Приобретение	0	1 098	481	217	-	1 796
Выбытие	0	(376)	0	(589)	-	(965)
За 31 декабря 2015 года	502	3 153	3 742	2 161	-	9 558
Амортизация						
На 1 января 2014 года	226	1 955	3 088	1 762	-	7 030
Начисление за отчетный период	100	302	106	104	-	612
Амортизация по выбывшим основным средствам в отчетном периоде	0	(376)	0	(29)	-	(405)
За 31 декабря 2015 года	326	1 881	3 193	1 837	-	7 237
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	176	1 273	548	325	-	2 321

Основные средства в 2014 году:

	Автомобили	Компьютеры и оргтехника	Офисное оборудование	Прочее	Запасы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2014						
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2014 года	14 425	2 707	4 405	1 913	-	23 450
Приобретение	-	411	147	683	-	1 241
Выбытие	(13 923)	(688)	(1 291)	(63)	-	(15 965)
За 31 декабря 2014 года	502	2 431	3 261	2 532	-	8 726
Амортизация						
На 1 января 2014 года	4 882	2 464	4 230	1 708	-	13 284
Начисление за отчетный период	649	96	149	60	-	953
Амортизация по выбывшим основным средствам в отчетном периоде	(5 305)	(605)	(1 291)	(6)	-	(7 208)
За 31 декабря 2014 года	226	1 955	3 088	1 762	-	7 030

Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	276	476	173	771	-	1 696
---	-----	-----	-----	-----	---	-------

В качестве инвестиционного имущества Банк отразил недвижимое имущество (жилой дом и земельный участок), полученное по мировому соглашению в 2012 году.

По состоянию на 31.12.2015 года стоимость инвестиционного имущества с учетом созданного резерва на возможное обесценение составила 42 139 тыс. руб., (2014г.: 51 864 тыс. руб.)

10. Прочие активы

	2015	2014
Дебиторская задолженность и авансы выданные по банковской деятельности	879	119
Дебиторская задолженность и авансы выданные по внутрихозяйственной деятельности	3 929	1 113
Расчеты по налогу на имущество, ФСС, ПФ	229	-
Расходы будущих периодов	6 256	1 079
За вычетом резерва под обесценение	(39)	(36)
Итого прочих активов:	11 254	2 275

Географический анализ прочих активов и анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

11. Средства клиентов

	2015	2014
Юридические лица - всего, в т.ч.	126 588	83 152
Текущие/расчетные счета	126 588	80 283
Срочные депозиты	-	2 869
Физические лица - всего, в т.ч.	379 336	82 445
Счета до востребования	33 087	496
Срочные депозиты	346 249	81 949
Итого средств клиентов:	505 924	165 597

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2015 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств привлеченных от клиентов является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 505 924 тыс. руб. (2014 г.: 165 597 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Собственные векселя	3 618	18 165
Итого выпущенных долговых ценных бумаг:	3 618	18 165

Выпущенные Банком собственные векселя по состоянию за 31.12.2015 номинированы в рублях РФ и в долларах США. Выпущенные векселя имеют срок погашения в течение периода времени май 2015 года – июнь 2016 года. Эффективная процентная ставка по выпущенным векселям варьируется от 2,50 % до 8,00 % .

По мнению руководства Банка справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна их балансовой стоимости.

Географический анализ, анализ по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 26.

13. Прочие обязательства

	2015	2014
Кредиторская задолженность и авансы полученные	3 635	541
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	1 015	-
Доходы будущих периодов	79	-
Суммы до выяснения	-	-
Оценочные обязательства	-	-
Резервы по внебалансовым обязательствам	450	1 942
Итого прочих обязательств:	5 179	2 483

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляла 5 179 тыс. руб. (2014 г.: 2 483 тыс. руб.).

Географический анализ прочих обязательств и анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

14. Уставный капитал

По состоянию за 31.12.2015 объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2015		
	Количество о акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	210 000 000	0,001	268 457
Итого уставный капитал:	210 000 000	210 000	268 457

	2014		
	Количество о акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции

Обыкновенные акции	210 000 000	0,001	268 457
Итого уставный капитал:	210 000 000	210 000	268 457

По состоянию за 31.12.2015 акционерами Банка являются:

	Количество акций	Размер доли в уставном капитале, %
ООО "Энергосберегающие технологии"	20 978 000,00	9,99%
ООО "ИНТЕРСИТИ"	20 978 000,00	9,99%
ООО "ОФИС-ГРАД"	20 978 000,00	9,99%
ООО "Торговый Дом АКСИОМАТИКА"	20 790 000,00	9,90%
ООО "СП "СТФ-ЮС"	20 400 000,00	9,71%
ООО "Стальпром-импекс"	20 000 000,00	9,52%
ООО ПНТК "Анкеро"	20 000 000,00	9,52%
ООО "Комплексные Системы"	14 405 000,00	6,86%
Буланова Ольга Леонидовна	15 841 350,00	7,54%
Королев А.В.	12 600 000,00	6,00%
Вавилова Екатерина Павловна	10 615 000,00	5,05%
Вавилов В.В.	7 278 000,00	3,47%
Ямолдин Алексей Павлович	5 136 650,00	2,45%
Итого:	210 000 000	100.00

По состоянию за 31.12.2014 акционерами Банка являются:

	Количество акций	Размер доли в уставном капитале, %
ООО "Стальпром-импекс"	20 000 000,00	9,52%
ООО ПНТК "Анкеро"	20 000 000,00	9,52%
ООО "СП "СТФ-ЮС"	20 400 000,00	9,71%
ООО "СтройКом"	3 166 940,00	1,51%
ООО "Энерго-Плюс"	20 978 000,00	9,99%
ООО "Комплексные Системы"	14 405 000,00	6,86%
ООО "Бинорт"	3 166 940,00	1,51%
ООО "Электроцит-Энергокомплекс"	4 281 120,00	2,04%
ООО "Торговый Дом АКСИОМАТИКА"	20 790 000,00	9,90%
ООО "Энергосберегающие технологии"	20 978 000,00	9,99%
ООО "ИНТЕРСИТИ"	20 978 000,00	9,99%
ООО "ОФИС-ГРАД"	20 978 000,00	9,99%
Королев А.В.	12 600 000,00	6,00%
Вавилов В.В.	7 278 000,00	3,47%
Итого:	210 000 000	100.00

15. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2015 г. 390 486 тыс. руб. (2014 г.: 390 071 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность, за исключением процентов по обесцененным кредитам	111 051	65 028
Долговые обязательства (кроме учтенных векселей)	3 901	20 152
Депозиты в Центральном банке РФ	10 752	4 877
Учтенные векселя	-	-
Корреспондентские счета и средства в других банках		3 789
Прочие	5	-
Итого процентных доходов:	125 709	93 846
Процентные расходы		
По привлеченным средствам Банка России	(853)	(16)
По привлеченным средствам от клиентов	(14 617)	(10 141)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 192)	(2 024)
По кредитам, полученным от кредитных организаций	(539)	(1 245)
Итого процентных расходов:	(17 201)	(13 426)
Чистые процентные доходы:	108 508	80 420

17. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 445	2 416
Комиссии за выданные гарантии	1 586	28
Комиссии за проведение других операций	5 621	5 915
Итого комиссионных доходов:	9 652	8 359
Комиссионные расходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(594)	(499)
Комиссии за депозитарное обслуживание и операции по брокерским договорам	(448)	(323)
Комиссии за инкассацию	-	-
Комиссии за переводы денежных средств	(96)	(97)
Прочее	(150)	(304)
Итого комиссионных расходов:	(1 288)	(1 223)
Чистые комиссионные доходы:	8 364	7 136

18. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Доходы от сдачи в аренду имущества	-	-
Дивиденды	213	237
Штрафные санкции по кредитным операциям	509	1 086

Другие операционные доходы	122	1 515
Итого прочих операционных доходов:	844	2 838

19. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Затраты на персонал	(54 822)	(46 825)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(9 280)	(8 263)
Аренда	(13 307)	(11 275)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 811)	(2 025)
Расходы, относящиеся к основным средствам и НМА, включая амортизационные отчисления	(6 321)	(5 274)
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	-	(27 117)
Другие производственные и операционные расходы	(3 672)	(7 863)
Итого административных и прочих операционных расходов:	(90 213)	(108 542)

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Отчет о прибылях и убытках		
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6 467)	(3 283)
Изменения в отложенных налогах, связанные с изменением ставки налога на прибыль	-	-
Итого расходов по налогу на прибыль:	(6 467)	(3 283)
Прочий совокупный доход		
Изменения в отложенных налогах по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
Итого расходов по налогу на прибыль:	(6 467)	(3 283)

Текущая ставка налога на прибыль, примененная к большей части прибыли Банка, за отчетный период составила 20% (2013 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами, отраженными в отчете о прибылях и убытках.

	2015	2014
Прибыль до налогообложения	21 057	4 206
Теоретические расходы по налогу на прибыль	(4 211)	(841)

Корректировка на налоговое воздействие доходов и расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, а также от применения специальных ставок по налогу на прибыль	(2 256)	(2 442)
Итого расходов по налогу на прибыль:	(6 457)	(3 283)

21. Сегментный анализ

Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 14 «Сегментный анализ» не применяется Банком, так как долговые ценные бумаги Банка не имеют обращения на рынке и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Совет Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим Собранием Участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка, Комитет по управлению активами, пассивами и рисками и Кредитный Комитет Банка, отвечающий за предоставление кредитов и инвестиций, устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов подготавливаются Службой управления рисками, работающей 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 Банка.

Совет Банка получает информацию обо всех основных видах рисков на полугодовой основе.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Банк принимает поручительства от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций (или других лиц, имеющих контроль над компанией) предприятий малого бизнеса, государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. На контрагентов, отнесенных к какой-либо группе кредитного риска, устанавливаются лимиты риска. Банком разработаны процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для следующих категорий заемщиков: корпоративные клиенты, физические лица, банки- контрагенты. Лимиты кредитного риска устанавливаются также на отдельных или связанных заемщиков и на банковские операции, подверженные кредитному риску.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Основываясь на анализе данных факторов, корпоративных клиентов подразделяют по категориям кредитного риска.

Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по его ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным заемщикам и высокорискованным кредитным операциям должны проходить процедуру согласования на уровне Правления Банка.

Мониторинг. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты риска по корпоративным клиентам пересматриваются, по крайней мере, четыре раза в год, на основе финансовой отчетности клиентов на конец года и квартальной финансовой информации. По банкам-резидентам лимиты пересматриваются ежемесячно. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Службы управления рисками Банка 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 руководства Банка и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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 процедур мониторинга.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением о порядке управления рыночным риском». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный
- фондовый
- валютный риски

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях соответствующие комитеты Банка устанавливают лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1. Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или через счета капитала.

Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок. Основной процентный риск Банк несет по портфелю государственных ценных бумаг.

Банк рассчитывает величину процентного 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. Для каждого портфеля Банк осуществляет расчет в разрезе государственных ценных бумаг, облигаций субфедеральных, муниципальных и корпоративных эмитентов и определяет уровень концентрации процентного риска по каждому классу в портфеле долговых ценных бумаг, а также эффект от диверсификации вложений.

2. Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее чем стоимость привлеченных средств.

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 долгосрочные активные операции, т.е. 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 категории клиента.

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

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

	Воздействие на прибыль / убыток			\$	Евро	Прочие
	Всего по Банку	Рублев ые позици и	Валютн ые позиции			
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	493	761	-267	-267	-	-
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	-493	-761	267	267	-	--

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

	Воздействие на прибыль / убыток			\$	Евро	Прочие
	Всего по Банку	Рублев ые позици и	Валютн ые позиции			
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	698	732	-35	-35	-	-
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	-698	-732	35	35	-	--

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

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.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по

состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Рубли	Доллары США	Евро
2015			
Активы			
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,60%	16,00%	0,00%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	5,95%	0,00%
Обязательства			
Средства, привлеченные от клиентов	11,80%	4,52%	3,25%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,00%	2,50%	0,00%
2014			
Активы			
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	0,20%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,46%	0,20%	0,00%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	0,20%	0,00%
Обязательства			
Средства, привлеченные от клиентов	4,78%	5,81%	0,10%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,15%	9,00%	8,00%

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте один год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию за 31 декабря 2015 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

Анализ чувствительности процентного риска

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	339 533	254 541	96 905	215 788	0	
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	169 456	1 000	3 733	335 353	0	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	170 077	253 541	93 172	(119 565)	0	
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению процентной ставки	170 077	423 618	516 790	397 225	397 225	
Коэффициент разрыва	200,37%	348,52%	396,68%	177,96%	177,96%	
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252			
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100			
Изменение чистого процентного дохода	16 309	18 060	2 348			36 718

Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100			
Изменение чистого процентного дохода	-16 309	-18 060	-2 348			-36 718

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте один год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию за 31 декабря 2014 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

Анализ чувствительности процентного риска

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	(1 117)	183 566	87 218	260 985	-	
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	105 536	-	-	78 226	-	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(106 653)	183 566	87 218	182 759	-	
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению процентной ставки	(106 653)	76 913	164 131	346 890	346 890	
Коэффициент разрыва	-1,06%	172,88%	255,52%	288,77%	288,77%	
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252			
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100			
Изменение чистого процентного дохода	-10 227	13 076	2 198			5 047
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100			
Изменение чистого процентного дохода	10 227	-13 076	-2 198			-5 047

Фондовый риск. Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному торговому портфелю и в разрезе эмитентов. Торговые операции с акциями осуществляются исключительно Казначейством Банка.

Банк осуществляет оценку фондового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через Отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного и того же эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

В рамках управления валютным риском в Банке действует система лимитов и ограничений на проведение Казначейством конверсионных арбитражных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках, лимиты максимальных потерь (stop-loss).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2015 г.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	\$	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	23 940	216 209	23 576		263 725
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 929				5 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-				-
Средства в других банках	266 909				266 909
Кредиты и дебиторская задолженность	530 534	109 324			639 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 381	21 559			22 940
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-				-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	42 139				42 139
Основные средства	2 321				2 321
Нематериальные активы	-				-
Текущие требования по налогу на прибыль	4 105				4 105
Прочие активы	11 254				11 254
Итого Активов:	888 512	347 092	23 576	0	1 259 180
Обязательства					
Средства других банков	-				-
Средства клиентов	19 483	463 601	22 840		505 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 618				3 618
Прочие заемные средства	138 477				138 477
Прочие обязательства	5 179				5 179
Текущие налоговые обязательства	-				-
Итого обязательств:	166 757	463 601	22 840	0	653 198
Обязательства кредитного характера	17 196				17 196

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2014 г.

	Рубли	\$	Евро	Прочие	Итого
Активы					

Денежные средства и их эквиваленты	50 065	153 593	9 036		212 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 444				2 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Средства в других банках					
Кредиты и дебиторская задолженность	530 652				530 652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63 148	16 555			79 703
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Инвестиции в ассоциируемые организации					
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	51 864			51 864
Основные средства	1 696				1 696
Нематериальные активы					
Текущие требования по налогу на прибыль					
Прочие активы	6 432				6 432
Итого Активов:	654 437	222 012	9 036	-	885 485
Обязательства					
Средства других банков					
Средства клиентов	104 434	59 668	1 495		165 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 165				18 165
Прочие заемные средства	-	106 891			106 891
Прочие обязательства	2 555				2 555
Налоговые обязательства	2 399				2 399
Итого обязательств:	127 553	166 559	1 495	-	295 607
Чистая балансовая позиция	526 884	55 453	7 541	-	589 878
Обязательства кредитного характера	46 012				46 012

Банк предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов		
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(5 825)	(5 825)
Ослабление доллара США на 5%	5 825	5 825
Укрепление Евро на 5%	37	37
Ослабление Евро на 5%	(37)	(37)

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов		
--	--	--

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	2 773	2 773
Ослабление доллара США на 5%	(2 773)	(2 773)
Укрепление Евро на 5%	377	377
Ослабление Евро на 5%	(377)	(377)

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, 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 накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами, пассивами и рисками.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Политика и процедуры. Управление риском ликвидности осуществляет Комитет по управлению активами, пассивами и рисками. Оценка, управление и контроль риска ликвидности осуществляется на основе разработанным в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованием внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности; и
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на отчетную дату по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер,

например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	263 725					263 725
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 929					5 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					0
Средства в других банках	266 909					266 909
Кредиты и дебиторская задолженность	72 624	254 541	96 905	215 788		639 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 940					22 940
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0					0
Инвестиции в ассоциируемые организации	0					0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0				42 139	42 139
Основные средства	0				2 321	2 321
Нематериальные активы	0					0
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	0					0
Текущие требования по налогу на прибыль	0				4 105	4 105
Прочие активы	11 254					11 254
Итого Активов:	643 381	254 541	96 905	215 788	48 565	1 259 180
Обязательства						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов	169 456	1 000	729	334 739		505 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	0		3 004	614		3 618
Прочие заемные средства	0			138 477		138 477
Прочие обязательства	5 179					5 179
Текущие налоговые обязательства	0					0
Итого обязательств:	174 635	1 000	3 733	473 830	0	653 198
Чистая балансовая позиция	468 746	253 541	93 172	(258 042)	48 565	605 982
Накопленная балансовая позиция	468 746	722 287	815 459	557 417	605 982	
Обязательства кредитного характера					17 196	17 196

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	212 694					212 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0				2 444	2 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					0
Средства в других банках	0					0
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 117)	183 566	87 218	260 985		530 652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 703					79 703
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0					0
Инвестиции в ассоциируемые организации	0					0
Инвестиционная недвижимость	0					0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0					0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0				51 864	51 864
Основные средства	0				1 696	1 696
Нематериальные активы	0				0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0				0	0
Прочие активы	6 432					6 432
Итого Активов:	297 712	183 566	87 218	260 985	56 004	885 485
Обязательства						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов	105 536			60 061		165 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			18 165		18 165
Прочие заемные средства	0			106 891		106 891
Прочие обязательства	2 555					2 555
Налоговые обязательства	2 399					2 399
Итого обязательств:	110 490	0	0	185 117	0	295 607
Чистая балансовая позиция	187 222	183 566	87 218	75 868	56 004	589 878
Накопленная балансовая позиция	187 222	370 788	458 006	533 874	589 878	
Обязательства кредитного характера					46 012	46 012

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных

позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Весь портфель торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как данные портфели включают высоколиквидные бумаги и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах при реализации различных сценариев развития экономики. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы. В соответствии с утвержденными Правлением Банка значениями при стабильном развитии операций Банка (базовый сценарий) значение коэффициентов ликвидности не может снижаться ниже 1, т.е. возможный отток денежных средств клиентов в каждом периоде должен полностью покрываться погашением активов.

Минимальные коэффициенты ликвидности утверждаются для четырех различных сценариев изменения макроэкономической среды: базового (соответствует наиболее вероятному развитию макроэкономике), двух сценариев, характеризующихся ухудшением макроэкономической ситуации, и кризисного сценария, схожего с кризисом 1998 года.

Индикатором перехода от одного сценария к другому является значение средней за последние 6 месяцев цены нефти Urals как основного фактора, отражающего состояние внешнеэкономической конъюнктуры. В случае перехода к сценариям, отличным от базового, а также при возникновении угрозы нарушения утвержденных Банком минимальных коэффициентов ликвидности потенциальный недостаток ликвидных средств должен быть компенсирован за счет реализации утвержденного перечня специальных мероприятий по поддержанию ликвидности. Фактические коэффициенты ликвидности рассчитываются ежемесячно и рассматриваются на заседаниях Комитета по управлению активами, пассивами и рисками.

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года.

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	263 725		263 725
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 929		5 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
Средства в других банках	266 909		266 909
Кредиты и дебиторская задолженность	639 858		639 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 940		22 940

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0		0
Инвестиции в ассоциируемые организации	0		0
Инвестиционная недвижимость	0		0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	42 139		42 139
Основные средства	2 321		2 321
Нематериальные активы	0		0
Текущие требования по налогу на прибыль	4 105		4 105
Прочие активы	11 254		11 254
Итого Активов:	1 259 180	0	1 259 180
Обязательства			
Средства других банков	0		0
Средства клиентов	484 017	21 907	505 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 618		3 618
Прочие заемные средства	138 477		138 477
Прочие обязательства	5 179		5 179
Текущие налоговые обязательства	0		0
Итого обязательств:	631 291	21 907	653 198
Чистая балансовая позиция	627 889	(21 907)	605 982
Обязательства кредитного характера	17 196		17 196

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	212 694		212 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 444		2 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
Средства в других банках	0		0
Кредиты и дебиторская задолженность	530 652		530 652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 703		79 703
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0		0
Инвестиции в ассоциируемые организации	0		0
Инвестиционная недвижимость	0		0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"			0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	51 864		51 864
Основные средства	1 696		1 696
Нематериальные активы	0		0
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций			0
Текущие требования по налогу на прибыль	0		0
Прочие активы	6 432		6 432
Итого Активов:	885 485	-	885 485
Обязательства			
Средства других банков	0		0
Средства клиентов	162 727	2 870	165 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 165		18 165
Прочие заемные средства	106 891		106 891
Прочие обязательства	2 555		2 555

Налоговые обязательства	2 399		2 399
Итого обязательств:	292 737	2 870	295 607
Чистая балансовая позиция	592 748	(2 870)	589 878
Обязательства кредитного характера	46 012		46 012

Активы и обязательства Банка классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные 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 под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

	2015	2014
Гарантии выданные	11 152	16 809
Лимиты по кредитным линиям	6 044	30 145
За вычетом сформированных резервов	(450)	(1 942)
Итого обязательств кредитного характера:	16 746	46 012

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

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

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или Прочий совокупный доход учитываются в Отчете о финансовой позиции по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению руководства Банка, оценочная справедливая стоимость ссуд и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года приблизительно равна их балансовой стоимости.

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

По мнению руководства Банка оценочная справедливая стоимость обязательств за 31 декабря 2014 года приблизительно равна их балансовой стоимости.

Ниже представлено трехуровневое раскрытие справедливой стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Первый уровень. Рыночные котировки	Второй уровень. Модель оценки, основанная на данных активного рынка	Третий уровень. Модель оценки, основанная на ненаблюдаемых данных
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 940	0	0
Итого:	22 940	0	0

Ниже представлено трехуровневое раскрытие справедливой стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Первый уровень. Рыночные котировки	Второй уровень. Модель оценки, основанная на данных активного рынка	Третий уровень. Модель оценки, основанная на ненаблюдаемых данных
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 703	0	0
Итого:	79 703	0	0

25. Операции со связанными сторонами

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

При осуществлении своей обычной деятельности Банк проводил операции со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции. Большинство этих операций осуществлялись

преимущественно по рыночным ставкам.

Операции со связанными сторонами представлены в таблицах.

	на 31.12.2015		на 31.12.2014	
	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме
Активы				
Кредиты	115 359	9,1 %	93 964	10,5 %
Дебиторская задолженность	0	0	0	0
Итого активов:	115 359	9,1 %	93 964	10,5 %
Обязательства				
Средства клиентов	35 364	5,5 %	1 356	0,5 %
Прочие обязательства	0	0	0	0
Итого обязательств:	35 364	5,5 %	1 356	0,5 %

	в 2015 году		в 2014 году	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме
Средства клиентов на начало года	1 356	0,5 %	12 283	0,8 %
Поступления в течение года, нетто	161 456		368 092	
Выплаты в течение года, нетто	127 448		380 124	
Средства клиентов на конец года	35 364	5,5 %	1 356	0,5 %

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Основным управленческим персоналом Банка являются Председатель Правления Банка, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка.

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществлялись на основании утвержденного «Положения об оплате труда».

Наименование выплат	2015	2014
краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в отчетном периоде и по истечении 12 месяцев после отчетной даты):	4 832	15 531
оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	4 832	15 350
оплата лечения, медицинского обслуживания (страховка)	0	181
коммунальных услуг	0	0
другие платежи в пользу основного управленческого персонала	0	0
долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты):	0	0
выплаты пенсий и других социальных гарантий	0	0
выплаты дивидендов по акциям	0	0
иные долгосрочные вознаграждения	0	0
Итого выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	4 832	15 531
Списочная численность сотрудников, всего, в том числе:	55	37
численность основного управленческого персонала	3	4

Оплата труда членам Правления осуществляется на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с занимаемыми должностями. Выплаты членам Совета директоров Банка утверждаются Общим собранием акционеров. В 2015 г. и в 2014 г. выплаты не производились.

На дату подписания годового отчета Советом директоров Банка даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2015г. За 2014 год дивиденды акционерам Банка не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с Уставом Банка, минимальный размер резервного фонда должен составлять не менее 15% от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. По состоянию на 31.12.2015 г. резервный фонд сформирован полностью. Использование резервного фонда в отчетном периоде не производилось.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Капитал по РПБУ (Положение 395-П)	2015	2014
Основной капитал	600 486	600 071
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	51 455	52 072
Суммы, вычитаемые из капитала	(756)	(756)
Итого, нормативного капитала	651 185	651 387

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым "Базель I".

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

Капитал по Базельскому соглашению		
1988 года	2015	2014
<i>Капитал 1-го уровня</i>	<i>607 208</i>	<i>592 618</i>
- Уставный капитал	268 457	268 457
- Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
- Нераспределенная прибыль	338 751	324 161
<i>Капитал 2-го уровня</i>	<i>138 477</i>	<i>106 891</i>
- Фонд переоценки	-	-
- Субординированный депозит	138 477	106 891
Итого, нормативного капитала	745 685	699 509

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Председатель Правления

Ю.А. Заславский

Главный бухгалтер

Т.М. Кульбачная