

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» (далее - Банк).

Банк - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) № 1781.

Решение о создании Банка было принято 9 марта 1992 года. Банк был создан ведущими предприятиями города Иваново. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 23 апреля 1992 года в форме паевого Банка, регистрационный № 1781. В октябре 1993 года открыты первые филиалы Банка в городах Москва и Иваново.

В начале 1999 года участниками Банка принято решение об изменении наименования Банка на «ЕВРОАЛЪЯНС». В апреле 1999 года Банк России зарегистрировал изменение наименования Банка на Коммерческий инвестиционный Банк «ЕВРОАЛЪЯНС» (Общество с ограниченной ответственностью). В 2001 году участниками Банка принято решение об изменении организационно-правовой формы Банка на открытое акционерное общество. В ноябре 2002 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество. С мая 2015 года полное фирменное наименование Банка – Акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЪЯНС».

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1781 от 18.05.2015 г. В июне 2015 года по заявлению Банка аннулирована лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 500 от 27.01.2005 г.).

С 30 декабря 2014 года система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 30 декабря 2014 года – 700 тысяч рублей) на одного вкладчика, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, г. Иваново, ул. Станко, д.13.

Фактическое местонахождение Банка по адресу: Россия, г. Иваново, ул. Станко, д.13.

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк имеет филиал, расположенный в г. Москва (Московский филиал АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС», основан в 1993 г.).

Кроме филиала, по состоянию на 1 января 2016 года в составе Банка функционируют 20 внутренних структурных подразделений, все на территории Центрального федерального округа: 19 в Ивановской области и одно Московской области.

Деятельность Банка регулируется Уставом, утвержденным общим собранием акционеров (протокол №17/2002 от 22.05.2002 г.), последние изменения № 8 в Устав АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» внесены внеочередным общим собранием акционеров ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС», протокол № 26/2015 от 12 марта 2015 года.

Органами управления Банка являются общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, Правление Банка и Председатель Правления.

Банк предоставляет услуги корпоративным клиентам и частным лицам. Основная доля полученных доходов Банка приходится на операции, связанные с размещением денежных средств (кредитование).

Общая численность работников Банка по состоянию на 31.12.2015 г. составила 216 человек (по состоянию на 31.12.2014 г. общая численность работников Банка – 225 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в

финансовой отчетности – тысячи рублей.

Руководством Банка принято решение публиковать настоящую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.euroalliance.ru.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

На фоне таких неблагоприятных факторов, как значительное падение цен на нефть, действие международных секторальных санкций, сокращение инвестиций и снижение потребления, в экономике России в 2015 году наблюдалось углубление рецессии. По данным Росстата, ВВП России по итогам 2015 года сократился на 3,7% в годовом выражении (по сравнению с ростом в 2014 году на 0,6%), розничные продажи упали на 10% (против роста 2,7% в 2014 году), реальные располагаемые доходы населения ускорили свое падение до 4% в 2015 году (по сравнению с падением на 0,7% в 2014 году), индекс промышленного производства сократился на 3,4% (в 2014 году вырос на 1,7%). По данным агентства Reuters, в течение 2015 года цена за баррель нефти марки Urals снизилась в среднем на 47,4% (в 2014 году снижение на 9,6%).

Вслед за значительным падением цен на нефть, с середины 2015 года возобновилось ослабление российской национальной валюты. По итогам 2015 года курс превысил 70 рублей за доллар США. Ослабление рубля привело к резкому сокращению импорта (по данным Росстата, на 25,6% в 2015 году по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Замедление темпов экономического роста происходило одновременно с ускорением инфляции, во многом обусловленным резким ослаблением рубля. По итогам 2015 года инфляция составила 12,9%, превысив показатель 2014 года (11,4%).

После резкого повышения ключевой ставки в декабре 2014 года, Банк России последовательно снижал ее на протяжении первого полугодия 2015 года. В связи с ускорением инфляции Банк России приостановил смягчение денежно-кредитной политики с августа 2015 года. В результате ставка остается на уровне 11% годовых.

По оценкам Банка России по итогам 2015 года отток капитала составил 56,9 миллиардов долларов США в сравнении с 153 миллиардами долларов США годом ранее, и был обеспечен в основном банковским сектором.

Политика Банка России, предоставление банкам валютного РЕПО и решение Правительства РФ по докапитализации крупных системообразующих банков с помощью Облигаций федерального займа (ОФЗ) позволили сдержать развитие масштабного банковского кризиса в 2015 году. Однако прибыль российского банковского сектора в 2015 году снизилась в три раза по сравнению с результатом 2014 года, а без учета прибыли Сбербанка зафиксирован чистый убыток. Значительным фактором сокращения прибыли российских банков является рост процентных расходов, который не компенсируется аналогичным ростом процентных доходов. Переход населения к сберегательной модели поведения привел к росту депозитов в 2015 году на 16,8% (по сравнению с сокращением на 2,5% в 2014 году, по оценкам Банка России с поправкой на валютную переоценку). Депозиты и средства организаций увеличились на 2,7%. Рост объемов привлеченных средств в 2015 году происходил на фоне стагнации кредитования. По оценкам Банка России с поправкой на валютную переоценку, в 2015 году рост корпоративного кредитного портфеля в российской банковской системе составил только 0,1% (по сравнению с ростом на 12,9% в 2014 году), кредиты населению снизились на 6,3% в сравнении с ростом на 12,5% за 2014 год.

На снижение прибыли банковской системы существенное влияние оказал рост доли просроченной задолженности и ухудшение качества кредитного портфеля. По данным Банка России, доля просроченной задолженности за 2015 год выросла с 4,2% до 6,2% по корпоративному портфелю и с 5,9% до 8,1% по розничному портфелю.

На этом фоне ситуация на финансовых рынках в течение 2015 года была напряженной. По оценкам некоторых международных рейтинговых агентств, кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, экономическое развитие РФ в значительной степени зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, предпринимаемых Банком России и Правительством РФ для поддержания стабильности макроэкономической ситуации и банковского сектора.

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 интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. 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.

Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

С 1 января 2015 года стали обязательными для Банка следующие стандарты:

1) Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).

2) Ежегодные улучшения МСФО, 2012 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

3) Ежегодные улучшения МСФО, 2013 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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 соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банка 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 отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на 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;
- 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;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, 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 признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик; уровня финансового состояния дебитора; уровня обеспеченности; качества обслуживания долга; других сведений о дебиторе. При определении величины резерва на возможные потери, финансовые активы делятся на пять групп с учетом приведенных выше факторов:

Группа	Наименование	Норматив по созданию резерва (%)
1	Нормальные	1
2	Требующие повышенного внимания	2-20
3	Нестандартные	21-50
4	Сомнительные	51-99
5	Убытки	100

Резерв на возможное обесценение начисляется на амортизированную стоимость финансового актива, рассчитанную с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости финансовых активов и изменения уровня риска.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью финансового актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу.

Общий резерв создается по тем сомнительным финансовым активам, которые потенциально присутствуют в портфеле банковских ссуд и дебиторской задолженности в целом, но которые не были выявлены на дату подготовки финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по финансовым активам, которые объективно присутствуют в портфеле вложений банка на конец отчетного периода. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются 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;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе 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 на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга

дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва на возможные потери от обесценения.

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 ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о совокупном доходе; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("события убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, 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 в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупном доходе текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк 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 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;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- 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.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.5. 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.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, 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.

4.7. 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 или 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. 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. В ходе своей обычной деятельности Банк может использовать различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы). Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в совокупном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов или расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, или доходов или расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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 выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

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 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 статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

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

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках 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 совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. "Обесценение финансовых активов".

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) 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).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Банк также руководствуется мнением о несущественности влияния на финансовый результат при различии между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента на дату выдачи, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по финансовым инструментам со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в отчете о финансовом положении по МСФО по амортизируемой стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению.

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. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности при первоначальном признании 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 методики банка, в соответствии с которой финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется на дату выдачи кредита в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. "Обесценение финансовых активов".

4.10. 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.

4.11. 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 намерен 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 совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "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.

4.12. 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 им 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 может классифицировать 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" (далее - МСФО (IAS) 39)). 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 возвращен 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.

4.13. Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

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.

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.

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.

4.14. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это не используемая в основной деятельности Банка недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает текущую рыночную стоимость и представляет собой сумму, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату. Если Банк начинает использовать инвестиционную собственность в основной деятельности, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства» по ее текущей стоимости на дату реклассификации с последующей переоценкой и начислением амортизации.

4.15. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы,

включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.16. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации (месячная),%
1	Здания	50	0,167
2	Земельный участок	-	-
3	Сейфы и аналогичное имущество	20	0,416
4	Улучшение недвижимого имущества	10	0,833
5	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили	5	1,667

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться 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 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.

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.

Амортизационные отчисления отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

4.17. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по

стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 5 % до 33 % в год.

4.18. Операционная аренда

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся в качестве штрафных санкций, отражается как расходы/доходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена

4.19. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы списываются, а обязательства арендатора в части арендных платежей отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде, которая учитывается первоначально (на дату арендной сделки) как дисконтированная стоимость будущих арендных платежей с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Разница между суммой дебиторской задолженности и стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые (процентные) доходы, которые арендодатель получит в будущем. Данные доходы распределяются в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки, который предполагает использование постоянной нормы доходности инвестиций 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. 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 событий, 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 4.3 "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 встроеной 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 дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж делится на 2 составляющие, одна из которых относится на погашение обязательства по финансовой аренде, а другая - на финансовые (процентные) расходы в отчете о прибылях и убытках. Уменьшающиеся обязательства по финансовой аренде отражаются в статье отчета о финансовом положении "Прочие заемные средства". Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды с использованием метода 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.

Первоначальные прямые затраты арендатора, непосредственно связанные с финансовой арендой, включаются в стоимость актива и амортизируются в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, используется КИМФО (IFRIC) 4.

4.20. 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.

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.

4.21. 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 закрепленной 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 4.1 "Ключевые методы оценки".)

4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.23. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.24. Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». 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. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, исходя из вероятности понесения убытков по данным обязательствам. Учетная политика и методология создания резервов, применяемые к таким обязательствам, аналогичны изложенным выше учетной политике и методологии, применяемых в отношении ссуд. Резерв отражается в составе прочих обязательств Банка.

4.25. 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.

4.26. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает 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.

4.27. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

4.28. 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, кроме краткосрочных инструментов и инструментов, по которым предполагается ежемесячная выплата процентов. 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, 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.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.29. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражаются 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 текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль 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 оценок 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 конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

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 случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается в конце отчетного периода 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 в конце каждого отчетного периода 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 одному и тому же Банку-налогоплательщику и налоговому органу.

4.30. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные финансовую отчетность, 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.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включаются в отчет о совокупном доходе 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 конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе 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.

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял

72.8827 рубля за 1 доллар США (2014 г. 56.2584 рубля за 1 доллар США),

79.6972 рубля за 1 евро (2014 г. 68.3427 рубля за 1 евро).

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.31. 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 отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.32. Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов).

Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов. Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

4.33. 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.

4.34. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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.

4.35. Учёт влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29.

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01.01.2003 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

В связи с тем, что в экономике Российской Федерации присутствуют характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», начиная с 01.01.2003 г.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи отчета о финансовом положении «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже приведены индексы потребительских цен за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 г., и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	ИПЦ	Коэффициент Пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

4.36. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении 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 обязательства может быть надежно оценена.

5. Денежные средства и их эквиваленты

1p54 IFRS7p7		31.12.2015	31.12.2014
1p54	Наличные средства	228386	261663
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	124548	220930
	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	279295	225164
	Итого денежных средств и их эквивалентов	632229	707757

Из данного примечания исключены денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено.

Инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном периоде банком не осуществлялись.

6. 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. По состоянию на 01.01.2015 г. в балансе Банка не было активов, соответствующих этим критериям. По состоянию на 01.01.2016 г. данная категория была представлена долевыми ценными бумагами (простыми акциями) российской энергетической компании (135 тыс. руб.).

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, поэтому Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

7. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России.

1p54		31.12.2015	31.12.2014
IFRS7p8 (c)	Кредиты и депозиты в других банках	626132	422972
	Резерв под обесценение средств в других банках	354	81
	Итого кредитов банкам	625778	422891

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2015 год и 2014 год.

IFRS7 p16 37p84		31.12.2015	31.12.2014
		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	81	2489
	Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение года (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	273	-2408
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	354	81

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

IFRS7 p36-37		Кредиты и депозиты в других банках
	Текущие и необесцененные	
	- в Банке России	607986
	- в 20 крупнейших российских банках	0
	- в других российских банках	18146
	Рейтинг по текущим и необесцененным	
	- в Банке России	607986
	с рейтингом от AA- до AA+	0
	с рейтингом ниже A-	16544
	- не имеющие рейтинга	1602
	Итого текущих и необесцененных	626132
	Средства в других банках до вычета резерва	626132
	Резерв под обесценение средств в других банках	354
	Итого средств в других банках	625778

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

IFRS7 p36-37		Кредиты и депозиты в других банках
	Текущие и необесцененные	
	- в Банке России	417491
	- в 20 крупнейших российских банках	2194
	- в других российских банках	3287
	Рейтинг по текущим и необесцененным	
	- в Банке России	417491
	с рейтингом от AA- до AA+	4768
	с рейтингом ниже A-	0
	- не имеющие рейтинга	713
	Итого текущих и необесцененных	422972
	Средства в других банках до вычета резерва	422972
	Резерв под обесценение средств в других банках	81
	Итого средств в других банках	422891

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

За 31 декабря 2015 г. у Банка отсутствовала просроченная задолженность средств в других банках, в результате чего в индивидуальном порядке средства в других банках не обесценивались. Отсутствовала задолженность, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной.

В течение 2015 года Банк не размещал средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных.

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Банка в размере амортизированных затрат.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 28.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Примечание включает кредиты, выданные Банком. Классы кредитов определяются Банком самостоятельно.

1p77, IFRS7p8(c), IFRS7p6	Класс	31.12.2015	31.12.2014
	Корпоративные кредиты	85283	35077
	Кредитование субъектов малого предпринимательства	793837	1034334
	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	401442	392235
	Ипотечные жилищные кредиты	64298	64285
	Кредиты государственным и муниципальным организациям	9311	28219
	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
	Дебиторская задолженность	1947	1206
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1356118	1555356
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	147357	161414
	Итого кредиты и дебиторская задолженность	1208761	1393942

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года (по классам, определенным Банком):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	351	106061	49585	3454	1572	0	391	161414
Отчисления в резерв / восстановление резерва под обесценение в течение года (+ / -)	3278	-8789	-6459	-1684	2740	0	266	-10648
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	2506	0	748	0	155	3409
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	3629	97272	40620	1770	3564	0	502	147357

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года (по классам, определенным Банком):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	4590	121197	38515	3197	1108	0	325	168932
Отчисления в резерв / восстановление резерва под обесценение в течение года (+ / -)	-4239	9146	31131	257	464	0	110	36869
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	24282	20061	0	0	0	44	44387
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	351	106061	49585	3454	1572	0	391	161414

В 2015 и 2014 годах Банком принято обеспечение в уменьшение резерва на возможные потери, относящееся ко второй категории качества (недвижимость). Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, по состоянию на 01.01.2016 года составила 766 821 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 735 106 тыс.руб.), что позволило уменьшить сумму резерва на возможные потери на 102 499 тыс. руб. и 58 839 тыс. руб. соответственно

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

Отрасли	31.12.2015		31.12.2014	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
добыча полезных ископаемых	583	0.04	583	0.04
обрабатывающие производства	46560	3.43	106528	6.84
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5926	0.44	21894	1.41
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	90874	6.7	41675	2.68
строительство	262935	19.39	283511	18.23
транспорт и связь	540	0.04	609	0.04
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	260636	19.23	373198	23.99
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	72697	5.36	70241	4.52
прочие виды деятельности	149629	11.03	164841	10.6
Частные лица	465738	34.34	492276	31.65
ИТОГО:	1356118	100.00	1555356	100.00

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года Банк имеет 8 заемщиков (2014 г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 633 244 т.р. (2014 г.: 688 894 т.р.), или 46,76 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2014 г.: 44,33 %).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные								
крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	0	0	0	0	0	0	0	0
крупные новые заемщики	0	0	0	0	0	0	0	0
кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	0	4597	0	0	0	0	0	4597
кредиты физическим лицам	0	0	46221	33960	0	0	0	80181
дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	31	31
Итого текущих и необесцененных	0	4597	46221	33960	0	0	31	84809
Индивидуально обесцененные								
-без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	85283	713160	331422	30338	9311	0	0	1169514
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	41461	1031	0	0	0	0	42492
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	611	0	0	0	0	611
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	1849	953	0	0	0	0	2802
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	32770	21204	0	0	0	0	53974
дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	1916	1916
Итого индивидуально обесцененных	85283	789240	355221	30338	9311	0	1916	1271309
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	85283	793837	401442	64298	9311	0	1947	1356118
Резерв под обесценение	3629	97272	40620	1770	3564	0	502	147357
Итого кредитов и дебиторской задолженности	81654	696565	360822	62528	5747	0	1445	1208761

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам в малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные								
крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	35077	0	0	0	0	0	0	35077
крупные новые заемщики	0	0	0	0	0	0	0	0
кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	0	56847	0	0	0	0	0	56847
кредиты физическим лицам	0	0	38820	21548	0	0	0	60368
дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	206	206
Итого текущих и необесцененных	35077	56847	38820	21548	0	0	206	152498
Индивидуально обесцененные								
-без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней	0	943232	325485	42736	27472	0	0	1338925
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	1027	1201	0	0	0	0	2228
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	1588	0	0	0	0	1588
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	9198	12967	0	0	0	0	22165
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	24028	12176	0	748	0	0	36952
дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	1000	1000
Итого индивидуально обесцененных	0	977485	353417	42736	28220	0	1000	1402858
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	35077	1034332	392237	64284	28220	0	1206	1555356
Резерв под обесценение	351	106061	49585	3454	1572	0	391	161414
Итого кредитов и дебиторской задолженности	34726	928271	342652	60830	26648	0	815	1393942

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита являются финансовое состояние заемщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ кредитов, классифицированных на текущие и необесцененные, и индивидуально обесцененные. Категория текущие и необесцененные включает кредиты, по которым начисляются резервы общего назначения, категория индивидуально обесцененные – кредиты, по которым созданы резервы под обесценение, исходя из соотношения финансового положения и качества обслуживания долга. Случаи пересмотра условий кредита, не влияющие на обесценение отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентам составила 1 208 761 тыс. рублей (2014 г.: 1 393 942 тыс. рублей). См. Примечание 28.

По видам заемщиков в структуре кредитного портфеля Банка 65,7 % приходится на кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 34,3 % - на кредиты физическим лицам.

Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

1p77	Виды ценных бумаг	31.12.2015	31.12.2014
IFRS7p8 (d)	Российские государственные облигации	0	0
	Муниципальные облигации	0	0
	Облигации Банка России	0	0
	Корпоративные облигации	40955	0
	Векселя	0	0
	Итого долговых ценных бумаг	40955	0
	Долевые ценные бумаги - имеющие котировки		
	Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	15958	16220
	Резерв под обесценение	160	324
	Итого долевых ценных бумаг	15798	15896
	Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	56753	15896

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг.

За 31.12.2015 г.

<i>Вид деятельности эмитента</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Срок погашения</i>		<i>Справедливая стоимость</i>
		<i>от</i>	<i>до</i>	
Финансовое посредничество	РФ	19.01.2015	09.02.2017	40955
Оптовая торговля	РФ	-	-	15798
Итого долевые финансовые активы				56753

За 31.12.2014 г.

<i>Вид деятельности эмитента</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Срок погашения</i>		<i>Справедливая стоимость</i>
		<i>от</i>	<i>до</i>	
Оптовая торговля	РФ	-	-	15639
Производство, передача и распределения электроэнергии	РФ	-	-	257
Итого долевые финансовые активы				15896

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	ИТОГО
Текущие необесцененные			
компаний среднего бизнеса	15958	0	15958
компаний крупного бизнеса и компаний с гос. участием, в том числе:	0	0	0
с рейтингом AAA	0	0	0
с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0
с рейтингом от A- до A+	0	0	0
с рейтингом от BB- до BBB+	0	40955	40955
с рейтингом ниже BB-	0	0	0
не имеющие рейтинга	0	0	0
Итого текущих необесцененных	15958	40955	56913
Резерв под обесценение	160	0	160
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15798	40955	56753

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	ИТОГО
Текущие необесцененные			
компаний среднего бизнеса	15958	0	15958
компаний крупного бизнеса и компаний с гос. участием, в том числе:	0	0	0
с рейтингом AAA	0	0	0
с рейтингом от AA- до AA+	0	0	0
с рейтингом от A- до A+	0	0	0
с рейтингом от BB- до BBV+	0	0	0
с рейтингом ниже BB-	0	0	0
не имеющие рейтинга	262	0	262
Итого текущих необесцененных	16220	0	16220
Резерв под обесценение	324	0	324
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	15896	0	15896

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка не было ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является финансовое положение эмитента и наличие или отсутствие просроченной задолженности.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка не было финансовых активов, удерживаемых до погашения.

11. Инвестиционное имущество

В таблице ниже представлена информация об инвестиционном имуществе за 2015 год и 2014 год.

40p76	(в тысячах российских рублей)	31.12.2015	31.12.2014
	Инвестиционное имущество по состоянию на 1 января отчетного года	18572	27726
	Поступление (в том числе перевод из других категорий активов)	6038	0
	Выбытие	0	0
	Перевод в категорию "Основные средства"	0	-8323
	Переоценка	-611	-831
	Инвестиционное имущество по состоянию на 31 декабря отчетного года	23999	18572

Инвестиционное имущество представляет собой здания и земельные участки, не занимаемые кредитной организацией и не используемые в основной деятельности. Инвестиционное имущество после его первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка объектов инвестиционного имущества проводится ежегодно. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банком определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

По состоянию за 31 декабря 2015 года объекты инвестиционного имущества не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам. Объекты инвестиционного имущества не сдаются в аренду.

12. Основные средства и нематериальные активы.

1p78 (a)		ИТОГО	Здания (1)	Земельный участок (2)	Сейфы и аналогично е (3)	Улучшение недвижимо го имущества (4)	Офисное и компьютер ное оборудован ие, мебель и автомобил и (5)	Кап. вложения	Фин. аренда
	Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	177257	141040	2048	2163	2529	7458	22019	0
16p73 (d)	Первоначальна я стоимость								
	Остаток на начало года	221394	155734	2048	4752	7713	29128	22019	0
16p73 (e) (i)	Поступления	55174	35139	1670	231	1419	4324	12391	0
	Выбытия	-38733	0	0	-832	-290	-4072	-33539	0
	Остаток на конец года	237835	190873	3718	4151	8842	29380	871	0
	Накопленная амортизация								
	Остаток на начало года	44136	14694	0	2589	5184	21669	0	0
16p73 (e) (vii)	Амортизационны е отчисления текущего года	7420	3514	0	170	647	3089	0	0
16p73 (e)(ii)	Выбытия	-4580	0	0	-767	-212	-3601	0	0
	Остаток на конец года	46976	18208	0	1992	5619	21157	0	0
	Остаточная стоимость за 31.12.2014 года	190859	172665	3718	2159	3223	8223	871	0
	Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	190859	172665	3718	2159	3223	8223	871	0
16p73 (d)	Первоначальна я стоимость								
	Остаток на начало года	237835	190873	3718	4151	8842	29380	871	0
16p73 (e) (i)	Поступления	21908	149	0	57	1362	4749	15591	0
	Выбытия	15128	6331	4	299	1915	1009	5570	0
	Остаток на конец года	244615	184691	3714	3909	8289	33120	10892	0
	Накопленная амортизация								
	Остаток на начало года	46976	18208	0	1992	5619	21157	0	0
16p73 (e) (vii)	Амортизационны е отчисления текущего года	7974	3939	0	183	592	3260	0	0
16p73 (e)(ii)	Выбытия	-3802	-803	0	-258	-1732	-1009	0	0
	Остаток на конец года	51148	21344	0	1917	4479	23408	0	0
	Остаточная стоимость за 31.12.2015 года	193467	163347	3714	1992	3810	9712	10892	0

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование здания банка. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующих

основных средств.

Справедливая стоимость зданий по состоянию на 31.12.2015 г. определена с использованием индексов потребительских цен, рассчитанных Госкомстатом РФ до 31.12.2002 г.

Остальные основные средства учтены по первоначальной стоимости с учетом инфляции до 31 декабря 2002 года.

В банке нет основных средств, которые были переданы в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Размер нематериальных активов на конец отчетного периода 31 декабря 2015 г. составляет 6 485 тыс.руб. (31 декабря 2014 г. – 5 776 тыс. руб.).

13. Прочие активы

1p77	(в тысячах российских рублей)	31.12.2015	31.12.2014
	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3,401	3372
	Расходы будущих периодов	769	917
	Материальные запасы	45386	2916
	Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	1137	2947
	Расчеты с бюджетом по налогам	896	626
	Прочее	966	71
	Резервы	1185	1083
	Итого прочих активов	51370	9766

14. Средства клиентов

1p77	(в тысячах российских рублей)	31.12.2015	31.12.2014
	Прочие юридические лица	543511	882320
	- Текущие/расчетные счета	540978	786840
	- Срочные депозиты	2533	95480
	Физические лица	1772917	1349555
	- Текущие счета/счета до востребования	121276	125762
	- Срочные вклады	1651641	1223793
	Прочие средства клиентов	52175	126504
	Итого средств клиентов	2368603	2358379

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	01.01.2016		01.01.2015	
	Сумма (в тыс. руб.)	Доля в общей сумме, %	Сумма (в тыс. руб.)	Доля в общей сумме, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе	543511	22.95	882320	37.42
Торговля	156052	6.59	244135	10.35
Строительство	64434	2.72	143344	6.08
Транспорт	30011	1.27	30330	1.29
Операции с недвижимостью	74951	3.16	98023	4.16
Текстильное и швейное производство	38074	1.61	112218	4.76
Финансовое посредничество	6141	0.26	33730	1.43
Услуги	50305	2.12	86505	3.67
Прочие отрасли	123543	5.22	134035	5.68
Физические лица	1,772,917	74.85	1,349,555	57.22
Прочие средства клиентов (средства в расчетах)	52,175	2.20	126504	5.36
Итого средств клиентов	2368603	100.00	2358379	100.00

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств

клиентов представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Банка имелись выпущенные процентные векселя на сумму 8 000 тыс. рублей (дата выпуска – 20.03.2015 г., процентная ставка – 12 % годовых, дата погашения - по предъявлению, но не ранее 30.12.2015 г.). По состоянию 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги у Банка отсутствовали.

16. Прочие заемные средства

1p77 IFRS7p8 (f)		31.12.2015	31.12.2014
	Прочая кредиторская задолженность	147	1173
	Обязательство по финансовой аренде	0	0
	Итого прочих заемных средств	147	1173

17. Прочие обязательства

1p55		31.12.2015	31.12.2014
	Кредиторская задолженность	2912	2851
	Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу	0	0
	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1692	1520
	Прочее	706	826
	Резервы под обязательства	2981	7122
	Итого прочих обязательств	8291	12319

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции	Итого
За 31 декабря 2014 года	264000	464147	464147
Выпущенные новые акции	0	0	0
За 31 декабря 2015 года	264000	464147	464147

Все обыкновенные именные акции Банка имеют номинальную стоимость 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

19. Процентные доходы и расходы

IFRS7p20		31.12.2015	31.12.2014
	Процентные доходы	278144	249473
	Кредиты и дебиторская задолженность	207843	211458
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0
	Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0
	Средства в других банках	367	2417
	Торговые ценные бумаги	4723	23379
	Средства, размещенные в Банке России	56346	11950
	Корреспондентские счета в других банках	8865	269
	Процентные расходы	-160241	-93149
	Срочные депозиты юридических лиц	-2783	-646
	Выпущенные долговые ценные бумаги	-752	0
	Срочные вклады физических лиц	-156564	-92459
	Срочные депозиты банков	0	0
	Текущие /расчетные счета	-142	-44
	Прочие	0	0
	Чистые процентные доходы	117903	156324

20. Комиссионные доходы и расходы

IFRS7p20(c)		31.12.2015	31.12.2014
	Комиссионные доходы	87636	92012
	Комиссия по расчетно - кассовым операциям	74800	74172
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	232	130
	Комиссия по выданным гарантиям	49	76
	Прочее	12555	17634
	Комиссионные расходы	-6587	-5915
	Комиссия по расчетно - кассовым операциям	-6470	-5814
	Комиссия за инкассацию	0	0
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	-5	0
	Прочее	-112	-101
	Чистые комиссионные доходы	81049	86097

21. Прочие операционные доходы

18p35(b), IFRS7p20	31.12.2015	31.12.2014
Дивиденды	34	36
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	2,75	1632
Штрафы, пени, неустойки полученные	631	2383
Доходы от списания кредиторской задолженности и выбытия основных средств	79	831
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	6961	7266
Доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	97	0
Доходы, полученные от клиентов в возмещение телеграфных и других расходов	445	0
Прочие	1535	1444
Итого прочих операционных доходов	12157	13592

22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2015 год.

IFRS7p20 (a) (i)		Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
	Российские государственные облигации	0	0	0
	Муниципальные облигации	0	0	0
	Облигации Банка России	0	0	0
	Корпоративные облигации	0	0	0
	Векселя	0	0	0
	Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-127	0	-127
	Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0	0
	Производные финансовые инструменты	0	0	0
	Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-127	0	-127

В таблице ниже представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2014 год.

IFRS7p20 (a) (i)		Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
	Российские государственные облигации	0	0	0
	Муниципальные облигации	0	0	0
	Облигации Банка России	0	0	0
	Корпоративные облигации	0	0	0
	Векселя	0	0	0
	Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-5243	0	-5243
	Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0	0
	Производные финансовые инструменты	0	0	0
	Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5243	0	-5243

23. Административные и прочие операционные расходы

1p85		31.12.2015	31.12.2014
	Административные и прочие операционные расходы	-142604	-214059
	Затраты на персонал	-7976	-147785
	Амортизация основных средств	-4255	-7420
	Амортизация программного обеспечения и прочих НМА	-12745	-3184
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-1038	-11868
	Реклама и маркетинг	-8916	-1305
	Налоги, за исключением налога на прибыль	-12022	-8963
	Страхование	-4929	-10347
	Коммунальные услуги и прочее	-7	-4934
	Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина	-8075	-5
	Арендная плата	-402	-6258
	Командировочные и представительские расходы	-14813	-1127
	Прочие расходы	-142604	-10863

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

24. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

1p82(d)	31.12.2015	31.12.2014
Текущие расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	-5644	-3404
Отложенное налогообложение	-1011	782
Расходы по налогу на прибыль за период	-6655	-2622

Текущая ставка по налогу на прибыль составляет 20%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	31.12.2015	31.12.2014
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	15733	12848
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке (с 2009 г. - 20%, до 2009 г. - 24%)	-3147	-2570
Доходы/(Расходы), не уменьшающие налоговую базу	-3508	-52
Расходы по налогу на прибыль за период	-6655	-2622

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы по состоянию на 31.12.2015 г и 31.12.2014 г. представлены в таблицах ниже:

12p61A, 81(g)(i)	31.12.2014	Отнесено на счет прибыли и убытков	Признано в совокупном доходе	31.12.2015
Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	-264	196	-5	-73
Кредиты	0	0		0
Резервы	985	-1203		-218
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0		-39	-39
Прочее (вклады)	-5	-4		-9
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	716	-1011	-44	-339

12p61A, 81(g)(i)	31.12.2013	Отнесено на счет прибыли и убытков	Признано в совокупном доходе	31.12.2014
Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	-468	204	0	-264
Кредиты	0	0		0
Резервы	403	582		985
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	452		-452	0
Прочее (вклады)	-1	-4		-5
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	386	782	-452	716

25. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Целью управления операционным и правовым риском является обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В рамках системы управления рисками в Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг и оценка принимаемых Банком рисков. Основными подразделениями, осуществляющими оценку и управление различными видами рисков, являются: Правление Банка, Кредитный комитет, Управление отчетности и анализа, Управление кредитования, Департамент ценных бумаг и банковских карт, Служба управления рисками, Отдел противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, которые, согласно организационной структуре Банка, подчинены Председателю Правления.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по продуктам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска утверждаются Банком регулярно, в том числе лимиты утверждаются по кредитным продуктам, а именно по программам кредитования физических лиц в разрезе кредитующих подразделений Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (ежемесячно).

Для управления, минимизации и контроля уровня кредитного риска банк производит:

- и оценку кредитного риска на этапе предоставления ссуды и в дальнейшем по выданным ссудам на постоянной основе в соответствии с действующим нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в том числе, осуществляется:
 - оценка финансового положения заемщиков;
 - оценка качества обслуживания заемщиком долга по ссуде;
 - оценка всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.
- и диверсификацию своих вложений в зависимости от видов, сроков вложений, а так же принимается во внимание распределение рисков по экономическим секторам;
- и классификацию всех активов Банка по группам риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- и оценку концентрации крупных кредитных рисков.

Внутренние документы Банка содержат:

- систему оценки кредитного риска по ссудам, содержащую детализированные процедуры оценки качества ссуд и формирования резерва, включая порядок и периодичность регулирования резерва;
- порядок оценки ссуд, в том числе критерии оценки, порядок документального оформления и подтверждения оценки ссуд;
- описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика;
- порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика;
- порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога, а также порядок и периодичность оценки ликвидности залога;
- порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;
- иные существенные положения.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) осуществляют регулярную оценку на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и Правления банка и анализируется ими. Управление кредитования Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Координацию кредитной работы осуществляет кредитный комитет Банка – постоянный рабочий орган в соответствии с положением о кредитном комитете Банка. Кредитный комитет рассматривает основные принципы кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики Банка и определяет методы контроля кредитного риска.

Кредитный комитет принимает решения по вопросам установления лимитов на банки-контрагенты, заключения и пролонгации кредитных договоров, выдачи банковских гарантий, установления процентных ставок, под которые предоставляются кредиты, а также осуществляет оценку кредитного риска выданных кредитов по категориям качества.

Решение о предоставлении денежных средств и условий их предоставления принимается на основе анализа финансового состояния заемщика, уровня его кредитно- и платежеспособности, качества и ликвидности предлагаемого заемщиком обеспечения, расчета достаточности предоставленного обеспечения по размещаемым денежным средствам с учетом причитающихся процентов и возможных издержек Банка, оценки рисков, связанных с кредитованием клиента.

В Банке на ежедневной основе определяется концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

По состоянию на 1 января 2016 года максимальная величина кредитного риска, рассчитанного по группе взаимосвязанных заемщиков, составила 22,34 % от величины собственных средств (капитала) банка.

В течение отчетного года концентрация уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	632229			632229
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14690			14690
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135			135
Средства в других банках	625778			625778
Кредиты и дебиторская задолженность	1208761			1208761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56753			56753
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0			0
Инвестиционная недвижимость	23999			23999
Основные средства	193467			193467

Нематериальные активы	6485			6485
Текущие требования по налогу на прибыль	0			0
Прочие активы	0			0
Отложенный налоговый актив	51370			51370
Итого активов	2813667	0	0	2813667
Обязательства	0			
Средства других банков	404			404
Средства клиентов	2366841	963	799	2368603
Выпущенные долговые ценные бумаги	8752			8752
Прочие заемные средства	147			147
Прочие обязательства	8291			8291
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2434			2434
Отложенное налоговое обязательство	339			339
Итого обязательств	2387208	963	799	2388970
Чистая балансовая позиция	426459	-963	-799	424697

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	707757			707757
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22220			22220
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0
Средства в других банках	422891			422891
Кредиты и дебиторская задолженность	1393942			1393942
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15896			15896
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0			0
Инвестиционная недвижимость	18572			18572
Основные средства	190859			190859
Нематериальные активы	5776			5776
Текущие требования по налогу на прибыль	0			0
Прочие активы	386		330	716
Отложенный налоговый актив	9766			9766
Итого активов	2788065	0	330	2788395
Обязательства	0			
Средства других банков	583			583
Средства клиентов	2356418	1111	850	2358379
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
Прочие заемные средства	1173			1173
Прочие обязательства	12319			12319
Текущие обязательства по налогу на прибыль	500			500
Отложенное налоговое обязательство	0			0
Итого обязательств	2370993	1111	850	2372954
Чистая балансовая позиция	417072	-1111	-520	415441

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу "Россия". Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Основным направлением концентрации рыночных рисков (кроме валютного риска) в деятельности Банка являются операции с ценными бумагами. Для минимизации риска:

- производится мониторинг текущей стоимости ценных бумаг торгового портфеля банка;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг соблюдения лимитов активов на операции с ценными бумагами, перечня инструментов для инвестирования, максимального размера убытков на одну сделку и максимального размера убытков в месяц с ценными бумагами, правила управления портфелем ценных бумаг;
- с помощью методов технического анализа делаются прогнозы относительно изменения цен на финансовые активы в портфеле банка с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2015 года			За 31 декабря 2014 года		
Валюта	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	167733	158215	9518	169507	151475	18032
Евро	92648	90220	2428	48349	47140	1209
Прочие	409	405	4	115	108	7

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

В отчетном периоде Банком операции с производными финансовыми инструментами в валюте не проводились.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы в валюте Российской Федерации не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных

средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

IFRS7p40(a)	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	909	909	1777	1777
Ослабление доллара США на 10%	-909	-909	-1777	-1777
Укрепление евро на 10%	239	239	120	120
Ослабление евро на 10%	-239	-239	-120	-120
Укрепление прочих валют на 10%	7	7	1	1
Ослабление прочих валют на 10%	-7	-7	-1	-1

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

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

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

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов	767447	229800	390421	671557	2059225
Итого финансовых обязательств	207024	413584	446123	903032	1969763
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года	560423	-183784	-55702	-231475	89462
31 декабря 2014 года					
Итого финансовых активов	545345	269800	592839	746231	2154215
Итого финансовых обязательств	162547	423427	363210	596973	1546157
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	382798	-153627	229629	149258	608058

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на 31.12.2015 года и 31.12.2014 года.

	31.12.2015 года			31.12.2014 года		
	Доллары США	Рубли	ЕВРО	Доллары США	Рубли	ЕВРО
Активы						
Депозиты в Банке России (до востребования)	0	10.00	0	0	16.00	0
Межбанковские кредиты, векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Прочие кредиты	0	16.55	0	0	14.85	0
Обязательства						
Средства клиентов до востребования	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
Срочные депозиты юридических лиц	0	7.5	0	0	9.45	0
Срочные депозиты физических лиц	3.06	12.49	2.38	5.18	10.83	2.09

Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов – физических и юридических лиц, привлеченных на определенный срок, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя систему управления текущей платежной позицией и систему управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств при возникновении по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

В Банке существует информационная система для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, в которой участвуют Управление отчетности и анализа, Управление кредитования, Департамент ценных бумаг и банковских карт, Учетно-операционное управление, соответствующие подразделения филиалов и дополнительных офисов банка.

В рамках анализа ликвидности на ежедневной основе определяется концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

В целях анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств в Банке применяется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Для анализа риска потери ликвидности на ежедневной основе Банком проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых рисков при привлечении и размещении средств предельным значениям, установленным Банком России.

В результате, в течение всего отчетного года Банк поддерживал показатели ликвидности на достаточно высоком уровне и соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Выполнение Банком нормативов ликвидности в 2015 году.

Наименование показателя	01.01.2015 г.	01.04.2015 г.	01.07.2015 г.	01.10.2015 г.	01.01.2016 г.
Мгновенная ликвидность (Н2) (минимальное значение 15%)	102.17	103.19	97.32	119.45	138.63
Текущая ликвидность (Н3) (минимальное значение 50%)	103.87	107.95	113.07	139.09	135.02
Долгосрочная ликвидность (Н4) (максимальное значение 120%)	72.97	59.81	66.93	61.61	52.50

Информацию о финансовых активах и обязательствах аккумулирует и анализирует Управление отчетности и анализа. Данное управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства других банков	404	0	0	0	404
Средства клиентов физические лица	252690	346994	374754	798587	1773025
Средства клиентов прочие	2417	49758	0	0	52175
Выпущенные долговые ценные бумаги	8752	0	0	0	8752
Прочие заемные средства	147	0	0	0	147
Прочие обязательства	6501	1360	0	430	8291
Финансовые гарантии	1630	0	0	0	1630
Неиспользованные кредитные линии	109243	0	0	0	109243
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	381784	398112	374754	799017	1953667

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства других банков	583	0	0	0	583
Средства клиентов физические лица	170067	330749	320674	528130	1349620
Средства клиентов прочие	800212	208612	0	0	1008824
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	1173	0	0	0	1173
Прочие обязательства	10344	1222	0	753	12319
Финансовые гарантии	34212	0	0	0	34212
Неиспользованные кредитные линии	158157	0	0	0	158157
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1174748	540583	320674	528883	2564888

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	632229	0	0	0	632229
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	14690	14690
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135	0	0	0	135
Средства в других банках	621927	0	0	3851	625778
Кредиты и дебиторская задолженность	38063	45666	497615	627417	1208761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	56753	56753
Инвестиционное имущество	0	0	0	23999	23999
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	2220	1697	0	47453	51370

Основные средства	0	0	0	193467	193467
Нематериальные активы	0	0	0	6485	6485
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	1294574	47363	497615	974115	2813667
Средства других банков	404	0	0	0	404
Средства клиентов	795977	116408	657631	798587	2368603
Прочие заемные средства	147	0	0	0	147
Прочие обязательства	6501	1360	0	430	8291
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	2434	0	0	2434
Отложенное налоговое обязательство	0	339	0	0	339
Выпущенные долговые ценные бумаги	8752	0	0	0	8752
Итого финансовых обязательств	811781	120541	657631	799017	2388970
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	482793	-73178	-160016	175098	424697
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	482793	409615	249599	424697	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	707757	0	0	0	707757
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	22220	22220
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	419984	0	0	2907	422891
Кредиты и дебиторская задолженность	15064	64615	628824	685439	1393942
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	15896	15896
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	2808	440	78	6440	9766
Основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество	0	0	0	215207	215207
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	716	0	0	716
Итого финансовых активов	1145613	65771	628902	948109	2788395
Средства других банков	583	0	0	0	583
Средства клиентов	1000278	266078	563914	528109	2358379
Прочие заемные средства	1173	0	0	0	1173
Прочие обязательства	10344	1222	0	753	12319
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	500	0	0	500
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	1012378	267800	563914	528862	2372954
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	133235	-202029	64988	419247	415441
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	133235	-68794	-3806	415441	

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств Банка.

Банк планирует продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в

обозримом будущем. Раскрытию подлежат все существенные допущения, поскольку данная таблица содержит информацию для многих пользователей финансовой отчетности. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка. Банк не имеет просроченных обязательств.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается 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 Банков и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмерима с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

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

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

Управление операционным риском в Банке осуществляется на транзакционном уровне (на уровне операций) и портфельном уровне (в целом по Банку) и включает следующие этапы:

- выявление, идентификация и регистрация операционного риска;
- анализ и оценка идентифицированных операционных рисков;
- мониторинг (наблюдение) эффективности системы управления операционными рисками;
- минимизация возникающих операционных рисков;
- контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению операционным риском;
- составление отчетности по операционным рискам.

Основными целями управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности являются:

- предотвращение данного вида риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями);

- поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- обеспечение максимальной сохранности активов и пассивов Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, а так же в целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

На постоянной основе Банк осуществляет:

- мониторинг факторов возникновения правового риска и их влияния на уровень соответствующего риска на деятельность и финансовое состояние Банка,
- проведение анализа адекватности содержания внутренних документов;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации правового риска;
- определение и оценку основных показателей для оценки уровня правового риска;
- минимизацию правового риска путем:
- стандартизации банковских операций и других сделок;
- анализа влияния различных факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ и постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ;
- другие меры в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

26. Управление капиталом

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31.12.2015	31.12.2014
Основной капитал	418590	404660
Дополнительный капитал	6850	9728
Итого нормативного капитала	425440	414388

В течение 2015 и 2014 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Нормативное значение Н1	Дата	Значение Н1, %	Превышение нормативного значения	Дата	Значение Н1, %	Превышение нормативного значения
10%	01.01.2015	17.4	7.4	01.01.2014	14.3	4.3
	01.04.2015	18.5	8.5	01.04.2014	13.7	3.7
	01.07.2015	16.8	6.8	01.07.2014	14.3	4.3
	01.10.2015	16.7	6.7	01.10.2014	16.1	6.1
	01.01.2016	17.8	7.8	01.01.2015	17.4	7.4

27. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу 1 января 1999 года, 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 взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все

международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

В состав Банка не входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации.

Обязательства по операционной аренде. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31.12.2015	31.12.2014
Менее 1 года	81	360
От 1 года до 5 лет	0	0
После 5 лет	48046	54708
Итого обязательств по операционной аренде	48127	55068

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31.12.2015	31.12.2014
Неиспользованные кредитные линии	109243	158157
Аккредитивы	52058	126430
Гарантии выданные, за вычетом денежных средств в обеспечении	1630	34212
Резерв по обязательствам кредитного характера	-2981	-7122
Итого обязательств кредитного характера	159950	311688

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Все обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел активов, заложенных в качестве залогового обеспечения.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов 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 котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Несмотря на то, что при расчете реальной стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда полностью отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

В настоящее время такие финансовые инструменты как кредиты и дебиторская задолженность, а так же срочные депозиты не используются в торгах на российских финансовых рынках, в связи с чем невозможно получить объективную оценку справедливой стоимости инструмента. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов в значительной степени воздействует на справедливую стоимость финансовых инструментов. Многие финансовые учреждения не стремятся предоставлять кредиты или делать вложения в российские компании, что ограничивает объем информации, которую могло бы получить руководство Банка для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Учитывая вышесказанное, руководство не считает, что объективная база для оценки справедливой стоимости ссуд и дебиторской задолженности и срочных депозитов может быть получена с достаточной степенью надежности для обеспечения пользователей значимой информацией.

Для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов Банка применяются следующие методы и допущения:

Для денежных активов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Справедливая стоимость некоторых финансовых активов, учтенных по первоначальной стоимости, включая денежные и краткосрочные средства, средства в банках и прочие финансовые активы, приблизительно равна балансовой ввиду их краткосрочного характера.

Прочие инвестиции учитываются Банком в данной финансовой отчетности по стоимости приобретения за минусом резерва. Руководство полагает, что данная оценка, как минимум, отражает долю Банка в этих инвестициях. Руководство не указывает в данной финансовой отчетности справедливую стоимость инвестиций, поскольку стоимость данных активов подвержена сильным изменениям и достоверная информация по некоторым видам инвестиций не может быть получена из-за низкой ликвидности.

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

	2015	2014
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках</i>		
Кредиты и депозиты в других банках	4-10%	0.25%-16%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредитование юридических лиц (кроме государственных и муниципальных организаций)	6-23%	10%-18%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	5.5-35%	6%-37%
Ипотечные жилищные кредиты	6%-24%	6%-24%
Кредиты государственным и муниципальным организациям	16%	15%-16%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

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

Предполагается, что справедливая стоимость депозитов без конкретного срока погашения равна балансовой (номинальной) стоимости. Принимая во внимание общую ситуацию на рынке, руководство не считает практически возможным определить справедливую стоимость этих инструментов.

Для денежных обязательств, за исключением обязательств, рассмотренных выше, их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

29. Операции со связанными сторонами

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

В состав прочих связанных сторон в таблицах ниже входит ключевое руководство, оказывающее существенное влияние при принятии финансовых и операционных решений. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31.12.2015	31.12.2014
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (5,5% - 7,0%))	3349	3752
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	76	70
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: (0,01 – 14,5%))	4688	17271
Безотзывные обязательства кредитной организации	376	550
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2	5

Ниже представлена общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2015 года и 2014 года:

	31.12.2015	31.12.2014
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7816	7529
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8216	10878

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31.12.2015	31.12.2014
	Прочие связанные стороны (КУП)	Прочие связанные стороны (КУП)
Процентные доходы	225	318
Процентные расходы	1153	946
Комиссионные доходы	110	45
Комиссионные расходы	0	0

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

Виды выплат управленческому персоналу	2015 год, тыс.руб.	2014 год, тыс.руб.
Заработная плата	24328	27843
Вознаграждения по итогам года	228	1891
Другие краткосрочные вознаграждения	2898	4709
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	500

30. События после отчетной даты

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности в связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Признание отложенного налогового актива. Признание отложенного налогового актива представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить,

осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Утверждено и подписано 21 марта 2016 года.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Суглобова М.В.

Кичаев И.Н.