

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

### **1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРОЙЛЕСБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») в соответствии с лицензией номер 2995.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении кредитов, привлечении депозитов и прочих операциях.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным Законом от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 01 октября 2004 года под номером 43. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей), на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк был зарегистрирован по адресу: 625000, город Тюмень, ул. Республики, 65.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имел филиалов и дополнительных офисов.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2015 год составила: 104 человека (за 2014 год: 108 человек).

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года основным участником Банка является Бурлаков Олег Леонидович, которому на указанные даты принадлежит 74,88% уставного капитала Банка. Также на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав участников Банка входят трое физических лиц – резидентов Российской Федерации.

### **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор Тюменской области (включая Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа) по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен 10 региональными кредитными организациями с 5 филиалами на территории области и 13 за ее пределами; 30 филиалами кредитных организаций, головные офисы которых расположены в других регионах. Кроме того, на территории области работают 672 дополнительных офиса региональных и инорегиональных банков, 353 кредитно-кассовых и операционных офиса, 49 операционных касс вне кассового узла и 10 представительств кредитных организаций других регионов.

Развитие банковского сектора в 2015 году происходило в условиях сложной экономической ситуации. Банк России в соответствии с законодательством РФ принимал меры надзорного характера в отношении кредитных организаций, неспособных обеспечить сохранность средств вкладчиков, а также банков, вовлеченных в проведение сомнительных операций. В 2015 году отозваны лицензии на

осуществление банковских операций у 2 кредитных организаций, зарегистрированных в Тюменской области. Оба банка являлись участниками системы страхования вкладов.

Количество филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций на территории области в 2015 году уменьшилось на 18 и 136 единиц соответственно, в результате чего общее количество банковских подразделений в области сократилось на 12% и составило 1134.

Вместе с тем, в отчетном году наблюдалась положительная динамика показателей кредитной активности и привлеченных средств в банковских структурах Тюменского региона.

Средства клиентов на счетах в кредитных организациях возросли за 2015 год на 28%, или на 253 млрд рублей, и превысили 1145 млрд рублей. Вклады населения увеличились на 22%, или 120 млрд рублей, и достигли 657 млрд рублей, при этом объем вкладов в иностранной валюте возрос на 37%, а их доля в общей сумме вкладов составила 30%.

Задолженность по кредитам заемщиков области увеличилась на 31%, или на 417 млрд рублей, и составила 1778 млрд рублей. Задолженность по кредитам юридических лиц возросла на 56% до 1230 млрд рублей, физических лиц – уменьшилась на 4%, составив 548 млрд рублей.

За отчетный год выдано кредитов юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) на сумму более 1056 млрд рублей, физическим – 245 млрд рублей, в т.ч. жилищных и ипотечных кредитов – 63 млрд рублей. По сравнению с 2014 годом объем выданных кредитов юридическим лицам увеличился на 57%, физическим лицам – снизился на 35%.

Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, снизилась с начала года на 13% до 22 млрд рублей, по физическим лицам, напротив, возросла на 35% до 29 млрд рублей. Доля просроченной задолженности в общей сумме кредитных вложений по кредитам юридических лиц составила 1,8%, физических лиц – 5,3% (в целом по России – 6,8% и 8,1% соответственно).

В 2015 году через платежную систему Банка России на территории Тюменской области было совершено 29 млн операций по переводу денежных средств на сумму более 13 трлн рублей. Количество операций по сравнению с предыдущим годом сократилось на 7%, однако по объему – выросло на 15%. Наличный денежный оборот учреждений Банка России и кредитных организаций области по сравнению с предыдущим годом снизился на 10%, превысив 3 трлн рублей.

Для поддержания достаточного уровня ликвидности в условиях нестабильной экономической ситуации в 2015 году кредитным организациям Тюменского региона предоставлено обеспеченных кредитов на сумму 451 млрд рублей, из них 252 млрд рублей – расчетные внутрисдневные кредиты. В то же время значительный объем средств кредитные организации аккумулируют на корреспондентских и депозитных счетах Банка России. За год региональные банки разместили в депозиты Банка России более 1783 млрд рублей.

Деятельность большинства региональных банков Тюменской области является прибыльной: их совокупный финансовый результат за 2015 год составил 9,5 млрд рублей, что на 20% больше показателя 2014 года.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

### **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. 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.

Основные корректировки относятся к учету основных средств и нематериальных активов, расчету амортизированной стоимости некоторых финансовых инструментов, созданию резервов под обесценение финансовых активов, учету вознаграждений сотрудникам и т.д.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка (где уместно). Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

*Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников».* Поправки требуют учитывать взносы работников следующим образом: добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов. Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент зарплаты (т.е. не зависят от стажа работы), Банк должен отражать уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

Данные поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет программ с установленными выплатами.

*Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг., включающие несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.*

*Поправки к МСФО (IFRS) 2* вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

*Поправки к МСФО (IFRS) 3* разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

*Поправки к МСФО (IFRS) 8* требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

*Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13* разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

*Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38* устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу

переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг., которые включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО и поправок в действующие, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

Новые или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу: для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»	1 января 2016 года
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»	1 января 2016 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»	1 января 2017 года

Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основные требования МСФО (IFRS) 9:*

*Классификация и оценка финансовых активов.* Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определенные даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевого инструмента, не предназначенного для торговли, - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).

*Классификация и оценка финансовых обязательств.* Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

*Обесценение.* При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

*Учет хеджирования.* Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

*МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».* Стандарт устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами и заменит все действующие на данный момент

стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами. Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

*МСФО (IFRS) 16 «Аренда».* МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Банк является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Иные стандарты и поправки к ним, вступающие в силу с 1 января 2016 года, по оценке руководства Банка не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.

**Переклассификация финансовых инструментов**

Банк 31 декабря 2014 года переклассифицировал долговые финансовые инструменты (государственные облигации и облигации кредитных организаций) из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи", поскольку он более не удерживается с целью продажи в краткосрочной перспективе. Кроме того, снижение рыночных цен, имевшее место в IV квартале 2014 года, является редким событием, связанным с нестабильной экономической обстановкой в Российской Федерации, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана справедливая стоимость и балансовая стоимость реклассифицированных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, которые оставались на балансе Банка на указанные даты.

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Российские государственные облигации	-	-	19 282	19 282
Облигации кредитных организаций	20 020	20 020	19 946	19 946
<b>Итого финансовые активы, реклассифицированные категорию "имеющиеся в наличии для продажи"</b>	<b>20 020</b>	<b>20 020</b>	<b>39 228</b>	<b>39 228</b>

Поскольку реклассификация была произведена между категориями финансовых активов, учет в которых ведется по справедливой стоимости, то справедливая стоимость и балансовая стоимость данных ценных бумаг совпадает.

Далее приведена информация о приросте или уменьшении справедливой стоимости, которое было бы признано в составе прибыли и убытка, если бы финансовые активы не были реклассифицированы, а также доходы, расходы, прибыль и убытки, признанные в составе прибыли или убытка.

	2015 год	2014 год
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Прирост или уменьшение справедливой стоимости, которое было бы признано в составе текущей прибыли (убытка), если бы финансовый актив не был реклассифицирован	(147)	-
Доходы, расходы, прибыль и убытки, признанные в составе прибыли или убытка, в том числе:		
- процентные доходы	3 090	-
- списание на расходы части накопленной переоценки	(352)	-
<b>Итого финансовые активы, реклассифицированные в категорию "имеющиеся в наличии для продажи"</b>	<b>2 738</b>	<b>-</b>

В связи с тем, что ценные бумаги были реклассифицированы 31 декабря 2014 года по справедливой стоимости на указанную дату, никакие прибыли или убытки за 2014 год после даты их переклассификации отражены не были, и соответственно никакие дополнительные доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости не были бы отражены в отчетности, если бы указанные выше активы не были переклассифицированы.

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 (Примечание 35).

#### 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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 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.

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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные 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.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный

актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

При учете на дату расчетов предусматривается: признание актива в день его передачи Банку и прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банку.

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 оно признается в составе прочих совокупных доходов применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

**Обесценение финансовых активов.** Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными 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 понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже ее себестоимости является признаком ее обесценения. Существенным признается снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги более чем на 20%. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугода.

В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла 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 ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае, если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств, если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается, если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она 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 она продолжает в нем участвовать.

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

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

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. 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», показываются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** В данную категорию классифицируются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

документально закреплённой стратегии управления рисками или финансовой стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, 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 с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

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, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность 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, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам») отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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.

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или

размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Некоторые вопросы учета средств в банках также рассмотрены в следующем разделе «Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля».

**Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.** Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Таким образом, кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

**Первоначальное признание.** Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения). Однако, если Банк предоставляет кредит или дебиторскую задолженность по ставке, существенно отличающейся от рыночного уровня ставок, либо в случае предоставления долгосрочного кредита, справедливая стоимость оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов), выпущенного с аналогичным рейтингом кредитоспособности.

В качестве рыночной ставки по кредитам и дебиторской задолженности клиентов, не являющихся кредитными организациями, используется средневзвешенная ставка по кредитному портфелю Банка, рассчитанную по состоянию на отчетную дату, предшествующую дате признания в балансе актива. В качестве рыночной ставки по межбанковским размещениям используется фактическая ставка по предоставлению кредитов на межбанковском рынке (MIACR) соответствующего срока.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

**Последующая оценка.** После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая представляет собой первоначальную стоимость за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения с применением метода эффективной ставки процента, минус частичное списание (с использованием резерва) на обесценение и безнадежную задолженность. Соответствующий доход, рассчитанный с применением метода эффективной ставки процента, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентный доход».

Дисконтирование применяется с учетом принципов существенности. Учитывается длительность срока предоставления и сумма кредита, величина отклонения от рыночной ставки, наличие существенных разовых или регулярно выплачиваемых комиссий и т.д. Дисконтированию в обязательном порядке подлежат кредиты, предоставленные под процентную ставку, отличную от рыночной, рассчитанной для данного кредитного продукта, более чем на 20%, а также долгосрочные кредиты, со сроком погашения свыше одного года после отчетной даты, предусматривающие погашение всей суммы долга единовременно в конце срока, и беспроцентная дебиторская задолженность.

По остальным кредитам и дебиторской задолженности Банк не дисконтирует будущие денежные потоки и признает процентный доход в соответствии с графиками платежей по процентам, если указанные суммы несущественно отклоняются от сумм, рассчитанных на основе метода эффективной доходности. При этом существенность отклонения оценивается как применительно к величине кредита, так и совокупно по всем кредитам применительно к величине прибыли Банка.

*Прекращение начисления процентов по кредитам.* Начисление процентов по кредитам прекращается в момент списания кредита за счет созданного резерва при признании его безнадежным к взысканию, либо ранее этого срока в тех случаях, когда прекращение начисления процентов предусмотрено кредитным договором или соглашением с клиентом.

*Обесценение.* Банк на каждую отчетную дату тестирует кредиты и дебиторскую задолженность на обесценение. При наличии объективных признаков убытка от обесценения кредитов и дебиторской задолженности Банк уменьшает балансовую стоимость актива путем создания резерва под обесценение кредитов. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю.

Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе («события убытка» перечислены выше в разделе «Обесценение финансовых активов»), в том числе отнесенные к «проблемным» или «безнадежным». Также на индивидуальной основе на предмет формирования резерва под обесценение рассматриваются индивидуально значимые кредиты, сумма которых вместе с неиспользованным лимитом кредитной линии (либо сумма кредитов, выданных одному заемщику) составляет более 1% от собственных средств Банка, определенного в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Резервы по конкретным кредитам рассчитываются на основании профессионального суждения о вероятности обесценения этого актива. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика – юридического лица с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика. При определении размера резерва Банк в ряде случаев также учитывает полученное обеспечение.

По результатам анализа актив классифицируется в одну из пяти категорий качества:

- 1 категория – стандартные – отсутствие риска потерь;
- 2 категория – нестандартные – умеренный риск;
- 3 категория – сомнительные – значительный риск;
- 4 категория – проблемные – высокий риск;
- 5 категория – безнадежные – полное обесценение.

Классификация осуществляется на основе двух критериев – финансового состояния и качества обслуживания долга, с учетом дополнительных факторов.

Анализ финансового состояния заемщиков осуществляется с использованием оценочных показателей: коэффициента ликвидности, рентабельности, финансовой независимости заемщика, коэффициента обеспеченности оборотных активов и периода оборота дебиторской задолженности. Также при оценке финансового состояния принимаются во внимание динамика величины чистых активов, дебиторской и кредиторской задолженности и других показателей, характеризующих финансовое состояние заемщика. На основании анализа финансовое состояние заемщика оценивается как хорошее, среднее, или плохое.

Качество обслуживания долга определяется как хорошее, среднее или плохое в зависимости от наличия фактов просроченной задолженности, реструктуризации долга. При определении качества обслуживания долга и финансового состояния учитываются события после отчетной даты, как благоприятные, так и неблагоприятные; например, возникновение просроченной задолженности в период между отчетной датой и датой утверждения отчетности, значительное ухудшение или улучшение финансового состояния.

После определения финансового состояния и качества обслуживания долга осуществляется классификация актива в одну из пяти категорий и определяется размер резерва под его обесценение.

Задолженность банков (МБК, остатки на корреспондентских счетах) признается стандартной при отсутствии объективных данных о ее обесценении.

Остальные кредиты, которые на индивидуальной основе не рассматривались на предмет обесценения, либо по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, объединяются в группы кредитов с однородным риском и рассматриваются Банком в целях формирования резерва под обесценение на совокупной основе. При объединении кредитов в группы с однородным риском учитываются следующие параметры: кредитный продукт (класс кредита), сумма кредита, финансовое состояние заемщика, наличие в предыдущих периодах просроченных платежей, и т.д.

В отношении группы кредитов с однородным риском, по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, создается резерв на совокупной основе в зависимости от класса кредита и наличия просроченной задолженности. Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, которые не рассматривались на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяется с учетом коэффициента исторических убытков по аналогичным кредитам за последние пять лет.

В случаях, когда это обоснованно и целесообразно, Банк стремится пересмотреть условия по ссудам, чтобы не допускать возникновения просроченной задолженности и других событий убытка, и, в конечном счете, обращения взыскания на обеспечение. Это предполагает пролонгирование существующих графиков погашения и изменения других условий ссуд. В случае, когда сроки по кредиту пересмотрены, ссуда больше не считается просроченной. Руководство Банка непрерывно проверяет реструктурированные ссуды на соответствие всем критериям и на вероятность будущих платежей по ним. Кредиты продолжают оцениваться на индивидуальной или коллективной основе, с учетом эффективной процентной ставки. Если при пересмотре условий в отношении таких кредитов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, то на момент пересмотра кредит первоначально признается по его справедливой стоимости на эту дату.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после осуществления всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Изменение резервов под обесценение кредитной задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Резерв на возможные потери по кредитам». Отраженные в балансе кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по кредитам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по кредитам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по кредитам.

**Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- в) кредиты и дебиторская задолженность;
- г) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.



и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, применяемой для этих категорий активов.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если они приобретены не у эмитента, и у руководства Банка нет намерений предъявить их эмитенту согласно вексельной дате.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы Банком ни как кредиты и дебиторская задолженность, ни как инвестиции, удерживаемые до погашения, ни как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции (доли участия), которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости уплаченного возмещения, включая затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые Банк может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением инвестиций в долевые инструменты, по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, которые должны оцениваться по себестоимости.

Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, признанные ранее в составе прочих совокупных доходов, относятся на счет прибылей или убытков.

Проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки, признаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющемуся в наличии для продажи долевого инструменту относятся на счет прибылей и убытков, когда установлено право Банка на получение выплаты.

Когда снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива, признается непосредственно в составе прочих совокупных доходов, и существуют объективные доказательства того, что данный актив обесценился, накопленный убыток, признанный непосредственно в составе прочих совокупных доходов, списывается из прочих совокупных доходов и признается как убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса.

Сумма убытка, которая списывается со счетов по учету прочих совокупных доходов и отражается в прибыли или убытке, как это сказано выше, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

Если в последующий период справедливая стоимость финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а реверсируемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения некотируемого долевого инструмента, не учитываемого по справедливой стоимости, поскольку она не может быть достоверно оценена, величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки реверсированию не подлежат.

**Учет в условиях гиперинфляции.** Международные стандарты требуют, чтобы финансовая отчетность, подготавливаемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, была представлена в сопоставимых единицах на дату составления финансовой отчетности. МСФО указывают на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения компании в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Применение данного принципа приводит к корректировке для отражения покупательной способности российского рубля в отчете о прибылях и убытках. Прибыль или убыток от чистой монетарной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета немонетарных активов и немонетарных пассивов.

Экономика Российской Федерации отвечала признакам гиперинфляционной экономики до 2002 года включительно. В связи с этим все неденежные статьи финансовой отчетности корректируются для отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Для пересчета используются месячные индексы потребительских цен.

Ниже представлены накопленные с 1994 года (начало деятельности Банка) годовые индексы инфляции:

Год	Индекс инфляции	Коэффициент пересчета
1994 год	3,150	12,967
1995 год	7,297	5,599
1996 год	8,891	4,595
1997 год	9,868	4,140
1998 год	18,203	2,244
1999 год	24,861	1,643
2000 год	29,865	1,368
2001 год	35,485	1,151
2002 год	40,852	1,000

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как уже выражены в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет признаки, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

**Основные средства.** К основным средствам относятся только те объекты, срок службы которых составляет более 1 года и стоимость которых превышает 40 тыс. руб. При определении категории основных средств выбрана классификация по виду и их функциональному назначению.

Основные средства первоначально отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а так же других затрат, которые связаны с доведением их до состояния, пригодного к использованию. В дальнейшем 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, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объекты недвижимости, принадлежащие Банку, регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом

резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента 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, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или в случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыли и убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств или нематериальных активов, определяются как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются как доход или расход в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по мере их возникновения.

**Нематериальные активы.** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы представлены в балансе банка программным обеспечением, приобретенным согласно лицензионным соглашениям, а также Интернет-сайтом Банка. 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 с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

**Амортизация основных средств и нематериальных активов.** Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не подлежат амортизации.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации по основным средствам и нематериальным активам:

Класс основных средств	Срок полезного использования	Норма амортизации (в год)
Здания и сооружения	50 лет	2%
Автотранспорт	5 лет	20%
Мебель и прочее офисное оборудование	5 лет	20%
Компьютерная техника	3 лет	33%
Нематериальные активы	от 2 до 25 лет	10% - 50%

Нормы амортизации нематериальных активов определяются исходя из срока действия лицензионного соглашения на использование актива и ожиданий Банка по сроку полезной службы. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы не амортизируются.

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

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».

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания), или и то и другое) включает в себя готовое к использованию имущество или строящуюся недвижимость, находящуюся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой объекты нежилой недвижимости и земельные участки, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Затраты на реконструкцию и модернизацию инвестиционной недвижимости капитализируются, если они приводят к увеличению срока полезного использования или увеличивают ценность актива, в противном случае они включаются в состав текущих расходов.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий: данные активы имеются в наличии для немедленной

продажи в их текущем состоянии; Правление Банка утвердило программу по поиску покупателя и Банк приступил к ее реализации; активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью; ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации; отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

**Заемные средства.** К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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 доходности.

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 доходности.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Подходы к оценке резервов по обязательствам кредитного характера аналогичны подходам, используемым при оценке резервов на возможные потери по кредитам.

**Уставный капитал и эмиссионный доход.** Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как элементы собственного капитала. 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. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**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 на основе фактической цены покупки.

Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Метод эффективной ставки процента оценивает стоимость актива или обязательства с учетом всех платежей, как процентных, так и дополнительных. Данный метод используется при оценке активов или обязательств, которые по ряду причин имеют процентные выплаты по ставкам, отличным от рыночных. Актив или обязательство оцениваются по балансовой стоимости, если они имеют рыночную ставку процента и не имеют дополнительных платежей.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. 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.

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

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств, также относится непосредственно на собственные средства. При реализации данных ценных бумаг и основных средств соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**Операции в иностранной валюте.** Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

На 31 декабря 2015 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 72,8827 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2014 года – 56,2584 рубля), 79,6972 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2014 года – 68,3427 рубля).

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

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

**Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих работников. Расходы, связанные с начислением заработной платой, премий, выплат по отпускам и указанным выше выплатам производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – по мере их наступления.

Банк признает обязательства по вознаграждению работников как ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме оплачиваемых отпусков на момент оказания работниками услуг, которые увеличивают их права в отношении использования будущих оплачиваемых отпусков. Оплачиваемые отпуска являются накапливаемыми и могут быть перенесены на будущее и использоваться в последующих периодах в случае, если они не были использованы полностью в текущем периоде. Накапливаемые оплачиваемые отпуска по законодательству Российской Федерации являются компенсируемыми (другими словами, работники имеют право на денежные выплаты за неиспользованные отпуска). Обязательства по вознаграждению работников как ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме оплачиваемых отпусков рассчитываются на каждую отчетную дату в зависимости от количества неиспользованных дней отпуска каждого работника Банка и величины его заработной платы.

**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.



**5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные денежные средства в кассе	57 963	253 102
Средства на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	121 032	43 965
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	55 810	136 402
<b>Итого денежные средства</b>	<b>234 805</b>	<b>433 469</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года неснижаемые остатки средств на корреспондентских счетах в других банках отсутствовали. На 31 декабря 2014 года был установлен неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ОАО "Альфа-Банк" в размере 80 000 тысяч рублей с условием начисления процентов, средства в пределах неснижаемого остатка были исключены из состава денежных средств и их эквивалентов и перенесены в статью "Средства в других банках", Примечание 7.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк оценил риск по средствам, размещенным на счетах в НКО "ОРС" (АО), как выше, чем незначительный, в связи с чем данные средства были исключены из состава денежных средств и их эквивалентов и перенесены в статью "Средства в других банках", Примечание 7. По состоянию на 31 декабря 2014 года все средства на расчетных счетах отвечали определению денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ "Металлинвестбанк" были размещены денежные средства в общей сумме 21 294 тысячи рублей, что составляет 38,2% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ, или 9,1% от суммы денежных средств на указанную дату (на 31 декабря 2014 года: 48 392 тысячи рублей, что составляло 35,5% или 11,2% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2015 года на корреспондентских счетах, открытых в ПАО "Запсибкомбанк" были размещены денежные средства в общей сумме 15 559 тысячи рублей, что составляет 27,9% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ, или 6,6% от суммы денежных средств на указанную дату (на 31 декабря 2014 года: 19 450 тысячи рублей, что составляло 14,3% или 4,5% соответственно).

В 2015 году Банком было получено несколько объектов недвижимого имущества в счет погашения ссудной задолженности заемщиков стоимостью 39 019 тысяч рублей. Часть из этих объектов первоначальной стоимостью 1 942 тыс. руб. была реализована в течение 2015 года, а оставшиеся объекты первоначальной стоимостью 37 077 тысяч рублей классифицированы по состоянию на 31 декабря 2015 года как инвестиционная недвижимость (Примечание 10). В 2015 и 2014 году Банк не осуществлял иных финансовых и инвестиционных операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 32.

**6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ**

В соответствии с требованиями банковского законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по обязательствам в валюте РФ, составила 12 661 тысячу рублей (на 31 декабря 2014 года: 26 603 тысячи рублей); по обязательствам в иностранной валюте – 424 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 года: 3 229 тысяч рублей).

Общая сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных ЦБ РФ на 31 декабря 2015 года, составила 13 085 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года: 29 832 тысячи рублей). Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года норматив обязательных резервов составлял 4,25% по всем видам обязательств.

Анализ средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, представлена в Примечании 32.

## 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя следующие суммы:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Депозиты, размещенные в Банке России	280 077	390 000
Кредиты, предоставленные другим банкам	450 124	200 000
Учтенные векселя банков	-	-
Прочие средства, предоставленные банкам	6 072	5 973
Неснижаемые остатки на корсчетах в других банках	-	80 000
Остатки на корсчетах в банках, не удовлетворяющие определению эквивалентов денежных средств	4 052	-
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(41)	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>740 284</b>	<b>675 973</b>

В декабре 2015 года Банк разместил денежные средства в одном депозите в Банке России первоначальной стоимостью 280 000 тысяч рублей и балансовой стоимостью на 31 декабря 2015 года в размере 280 077 тысяч рублей.

В декабре 2014 года Банк разместил денежные средства в двух депозитах в Банке России общей первоначальной и балансовой стоимостью на 31 декабря 2014 года в размере 390 000 тысяч рублей. Все указанные депозиты в Банке России были размещены на срок до востребования.

Кредиты, предоставленные другим банкам, на 31 декабря 2015 года представлены двумя краткосрочными кредитами, сроком погашения до одного месяца, выданным российским кредитным организациям (на 31 декабря 2014 года: одним краткосрочным кредитом, сроком погашения до одного месяца, выданным российской кредитной организацией).

По состоянию на 31 декабря 2015 года все средства, размещенные в других Банках, являлись текущими и не обесцененными, кроме средств, размещенных на корсчетах в НКО "ОРС" (АО). Под указанные средства были созданы резервы под обесценение в размере 1%, что составляет 41 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года все средства, размещенные в других Банках, являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение не формировались. Средства, размещенные в других банках, не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	Размещенные депозиты	Межбан-ковские кредиты	Учтенные векселя	Прочие размещенные средства	Итого
<b>Текущие и не обесцененные средства, размещенные:</b>					
- в Банке России	280 077	-	-	-	<b>280 077</b>
- в 50 крупнейших российских банках	-	200 056	-	-	<b>200 056</b>
- с 51 по 100 крупнейших российских банках	-	250 068	-	5 135	<b>255 203</b>
- в прочих российских кредитных организациях	-	0	-	937	<b>937</b>
<b>Итого текущие и не обесцененные средства</b>	<b>280 077</b>	<b>450 124</b>	<b>0</b>	<b>6 072</b>	<b>736 273</b>
<b>Средства имеющие индивидуальные признаки обесценения, размещенные:</b>					
- в прочих российских кредитных организациях	-	-	-	4 052	<b>4 052</b>
<b>Итого обесцененные средства</b>	-	-	-	<b>4 052</b>	<b>4 052</b>
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-	-	(41)	<b>(41)</b>
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>280 077</b>	<b>450 124</b>	<b>0</b>	<b>10 083</b>	<b>740 284</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Размещенные депозиты	Межбан-ковские кредиты	Учтенные векселя	Прочие размещенные средства	Итого
<b>Текущие и не обесцененные средства, размещенные:</b>					
- в Банке России	390 000	-	-	-	<b>390 000</b>
- в 50 крупнейших российских банках	-	0	-	80 000	<b>80 000</b>
- с 51 по 100 крупнейших российских банках	-	200 000	-	5 135	<b>205 135</b>
- в прочих российских банках	-	0	-	838	<b>838</b>
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>390 000</b>	<b>200 000</b>	<b>0</b>	<b>85 973</b>	<b>675 973</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 740 284 тысячи рублей (31 декабря 2014 года: 675 973 тысячи рублей). Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 32. Анализ средств в других банках по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30.

## 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Кредиты корпоративным клиентам	1 543 946	1 718 463
Кредиты субъектам малого бизнеса	423 828	464 705
Индивидуальные кредиты физическим лицам	578 509	687 860
Потребительские кредиты физическим лицам	282 600	330 813
Дебиторская задолженность	390	500
<b>Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 829 273</b>	<b>3 202 341</b>
Резерв под возможное обесценение	(808 167)	(657 377)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 021 106</b>	<b>2 544 964</b>

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2015 и 2014 годы:

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>209 178</b>	<b>31 361</b>	<b>315 543</b>	<b>10 868</b>	<b>218</b>	<b>567 168</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(9 861)	22 374	62 008	16 253	74	90 848
Списание требований за счет резерва на возможные потери	-	-	-	(571)	(68)	(639)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года</b>	<b>199 317</b>	<b>53 735</b>	<b>377 551</b>	<b>26 550</b>	<b>224</b>	<b>657 377</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	112 797	9 071	(16 975)	46 443	123	151 459
Списание резервов при уступке прав требования	-	-	-	(447)	-	(447)
Списание требований за счет резерва на возможные потери	-	-	-	(134)	(88)	(222)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года</b>	<b>312 114</b>	<b>62 806</b>	<b>360 576</b>	<b>72 412</b>	<b>259</b>	<b>808 167</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Юридические лица и частные предприниматели</b>				
Операции с недвижимым имуществом	577 803	28,5%	641 050	25,2%
Деятельность гостиниц и ресторанов	180 095	8,9%	200 969	7,9%
Финансовые услуги	186 997	9,3%	173 892	6,8%
Торговля	123 233	6,1%	133 112	5,2%
Геологоразведочные работы	112 465	5,6%	242 994	9,6%
Деятельность лечебных учреждений	91 346	4,5%	102 475	4,0%
Строительство	84 703	4,2%	207 906	8,2%
Оказание услуг (кроме финансовых)	54 586	2,7%	28 168	1,1%
Производство (кроме указанного ниже)	43 541	2,2%	24 235	1,0%
Транспортные услуги	14 220	0,7%	19 769	0,8%
Лесная промышленность	3 499	0,2%	27 554	1,1%
Растениеводство	1 571	0,1%	5 530	0,2%
Прочее	1 864	0,1%	32 392	1,3%
<b>Физические лица</b>				
Индивидуальные кредиты физическим лицам	189 386	9,3%	254 410	10,0%
Ипотечные кредиты физическим лицам	95 059	4,7%	214 489	8,4%
Программы потребительского кредитования	178 697	8,8%	140 978	5,5%
Физические лица (программа кредитования малого и среднего бизнеса)	82 041	4,1%	95 041	3,7%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 021 106</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 544 964</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года кредиты и дебиторская задолженность Банка были преимущественно предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Тюменской области и в Ханты-Мансийском автономном округе.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредитный портфель Банка включает кредиты шести заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков), на долю каждого из которых в совокупности приходится свыше 10% от капитала Банка, чистая балансовая стоимость данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 1 029 249 тысяч рублей или 50,9% кредитного портфеля (на 31 декабря 2014 года: шести заемщикам (группам), чистой балансовой стоимостью кредитов 1 277 463 тысячи рублей или 50,2%).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Обеспеченные кредиты</b>						
<b>в том числе обеспеченные залогом:</b>	<b>1 206 662</b>	<b>354 513</b>	<b>213 762</b>	<b>176 443</b>	<b>0</b>	<b>1 951 380</b>
- недвижимости	540 617	226 260	140 050	120 109	-	1 027 036
- земельных участков	166 253	23 883	24 627	3 719	-	218 482
- автотранспорта	267 505	93 375	0	47 776	-	408 656
- оборудования и основных средств	78 890	8 041	49 085	-	-	136 016
- ценных бумаг	97 637	-	-	-	-	97 637
- права требования и прочие финансовые активы	55 760	2 954	-	4 839	-	63 553
<b>в том числе обеспеченные поручительством</b>	<b>25 170</b>	<b>6 509</b>	<b>4 068</b>	<b>20 530</b>	<b>0</b>	<b>56 277</b>
<b>Итого обеспеченные кредиты</b>	<b>1 231 832</b>	<b>361 022</b>	<b>217 830</b>	<b>196 973</b>	<b>0</b>	<b>2 007 657</b>
Необеспеченные кредиты	-	-	103	13 215	131	13 449
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 231 832</b>	<b>361 022</b>	<b>217 933</b>	<b>210 188</b>	<b>131</b>	<b>2 021 106</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Обеспеченные кредиты</b>						
<b>в том числе залогом:</b>	<b>1 312 300</b>	<b>375 732</b>	<b>299 183</b>	<b>252 407</b>	<b>0</b>	<b>2 239 622</b>
- недвижимости	644 562	249 394	217 885	183 843	-	1 295 684
- земельных участков	92 713	21 048	17 818	9 859	-	141 438
- автотранспорта	285 809	88 573	0	56 601	-	430 983
- оборудования и основных средств	149 344	11 139	63 480	-	-	223 963
- ТМЦ и запасов	-	48	-	-	-	48
- ценных бумаг	116 885	-	-	-	-	116 885
- прав требования и прочих финансовых активов	22 987	5 530	-	2 104	-	30 621
<b>в том числе поручительством</b>	<b>150 383</b>	<b>35 238</b>	<b>7 461</b>	<b>32 031</b>	<b>0</b>	<b>225 113</b>
<b>Итого обеспеченные кредиты</b>	<b>1 462 683</b>	<b>410 970</b>	<b>306 644</b>	<b>284 438</b>	<b>0</b>	<b>2 464 735</b>
Необеспеченные кредиты	56 463	0	3 665	19 825	276	80 229
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 519 146</b>	<b>410 970</b>	<b>310 309</b>	<b>304 263</b>	<b>276</b>	<b>2 544 964</b>

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению, в сумме, не превышающей стоимость предоставленного по кредиту обеспечения данного вида. Остаток балансовой стоимости кредита отражается в статье, соответствующей меньшей степени надежности и ликвидности обеспечения. Руководство Банка полагает, что наиболее надежно предоставленное обеспечение в виде недвижимости и земельных участков, затем следует автотранспорт, оборудование и основные средства, ТМЦ и запасы, личное имущество. В случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк, тем не менее, сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

Оценка стоимости залога осуществляется Банком самостоятельно, или с привлечением независимых оценщиков. Независимая оценка проводится в отношении объектов недвижимости, оборудования или транспортных средств, по которым Банк не располагает достаточным объемом информации о состоянии рыночной или балансовой (остаточной) стоимости аналогичного по качеству имущества. Стоимость залога определяется на основании балансовой (остаточной) стоимости, либо внутренней оценки Банка, либо экспертной оценки независимого оценщика за вычетом дисконта согласно внутренней политике Банка. Основным подходом к оценке стоимости иного имущества является сравнительный (рыночный), который опирается на сопоставление цен покупки и продажи, сложившихся в данный момент на товарных рынках.

В соответствии с внутрибанковским Положением о залоге предусматривается обязанность залогодателя застраховать предмет залога, если иное не предусмотрено договором о залоге. Право выбора страховой компании остается за залогодателем. Банк самостоятельно определяет целесообразность страхования закладываемого имущества.

В 2015 и 2014 году в ряде случаев Банк учитывал стоимость заложенного имущества при расчете величины кредитного риска для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе. Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения, учтенного в расчете резервов на обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года, и ее влияние на величину сформированных резервов.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Стоимость обеспечения, в том числе:</b>	<b>266 158</b>	<b>101 508</b>	<b>196 580</b>	<b>59 300</b>	<b>0</b>	<b>623 546</b>
- объекты недвижимости, земельные участки и права аренды земли	266 158	96 217	196 580	59 300	-	618 255
- автотранспорт	-	5 291	-	-	-	5 291
<b>Величина уменьшения резервов вследствие учета обеспечения</b>	<b>17 226</b>	<b>14 872</b>	<b>29 698</b>	<b>8 291</b>	<b>-</b>	<b>70 087</b>

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения, учтенного в расчете резервов на обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года, и ее влияние на величину сформированных резервов.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Стоимость обеспечения, в том числе</b>	<b>140 308</b>	<b>87 305</b>	<b>32 454</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>260 067</b>
- объекты недвижимости, земельные участки и права аренды земли	140 308	80 415	32 454	-	-	253 177
- автотранспорт	-	6 890	-	-	-	6 890
<b>Величина уменьшения резервов вследствие учета обеспечения</b>	<b>3 265</b>	<b>5 649</b>	<b>4 294</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 208</b>

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Анализ финансового состояния заемщиков – негосударственных предприятий включает в себя анализ ликвидности, рентабельности, достаточности собственных средств заемщика и оценку деловой активности. Анализ финансового состояния индивидуальных предпринимателей включает в себя анализ ликвидности, рентабельности, достаточности собственных средств заемщика. Анализ финансового состояния физических лиц представляет собой оценку способности заемщика рассчитываться по своим обязательствам и производится на основании трех показателей: количественной информации о доходах клиента; информации о сумме долга; рейтинга клиента.

Анализ качества обслуживания долга всех кредитов включает в себя анализ соблюдения сроков погашения основного долга и уплаты процентов заемщиком, наличия просроченной задолженности по

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

основному долгу или процентам, пересмотра условия кредитных договоров. Под пересмотром условий кредитных договоров понимается изменение срока погашения основного долга или уплаты процентов, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты.

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

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:</b>						
Индивидуально значимые заемщики:						
- с кредитной историей	495 940	71 778	-	-	-	<b>567 718</b>
- без кредитной истории	84 407	-	-	-	-	<b>84 407</b>
Прочие заемщики:						
- с кредитной историей	-	70 130	10 170	54 734	-	<b>135 034</b>
- без кредитной истории	-	84 641	427	86 341	48	<b>171 457</b>
<b>Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты</b>	<b>580 347</b>	<b>226 549</b>	<b>10 597</b>	<b>141 075</b>	<b>48</b>	<b>958 616</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:</b>						
- нестандартные	452 197	32 853	-	127	-	<b>485 177</b>
- сомнительные	202 738	96 192	204 945	74 347	-	<b>578 222</b>
- проблемные	104 013	21 109	105 021	1 072	-	<b>231 215</b>
- безнадежные	956	10 399	5 367	297	-	<b>17 019</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:</b>	<b>759 904</b>	<b>160 553</b>	<b>315 333</b>	<b>75 843</b>	<b>-</b>	<b>1 311 633</b>
<b>Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:</b>						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	17 124	-	5 576	73	<b>22 773</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	1 449	1 718	-	<b>3 167</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	1 507	111 704	5 859	-	<b>119 070</b>
- с задержкой платежа свыше 180 дней	203 695	18 095	139 426	52 529	269	<b>414 014</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:</b>	<b>203 695</b>	<b>36 726</b>	<b>252 579</b>	<b>65 682</b>	<b>342</b>	<b>559 024</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 543 946</b>	<b>423 828</b>	<b>578 509</b>	<b>282 600</b>	<b>390</b>	<b>2 829 273</b>
Резерв под обесценение	(312 114)	(62 806)	(360 576)	(72 412)	(259)	(808 167)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 231 832</b>	<b>361 022</b>	<b>217 933</b>	<b>210 188</b>	<b>131</b>	<b>2 021 106</b>

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

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:</b>						
Индивидуально значимые заемщики:						
- с кредитной историей	991 923	41 314	23 284	9 779	-	<b>1 066 300</b>
- без кредитной истории	105 996	11 933	19 225	67 978	-	<b>205 132</b>
Прочие заемщики:						
- с кредитной историей	-	117 514	29 471	64 229	-	<b>211 214</b>
- без кредитной истории	-	85 275	2 143	139 622	197	<b>227 237</b>
<b>Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты</b>	<b>1 097 919</b>	<b>256 036</b>	<b>74 123</b>	<b>281 608</b>	<b>197</b>	<b>1 709 883</b>

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:</b>						
- нестандартные	266 323	91 320	124 252	155	-	<b>482 050</b>
- сомнительные	213 193	48 762	182 909	664	-	<b>445 528</b>
- проблемные	30 060	9 701	34 672	186	-	<b>74 619</b>
- безнадежные	-	-	90 737	-	-	<b>90 737</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:</b>	<b>509 576</b>	<b>149 783</b>	<b>432 570</b>	<b>1 005</b>	<b>-</b>	<b>1 092 934</b>
<b>Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:</b>						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	37 667	56 887	33 988	78	<b>128 620</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	3 313	55 182	122	-	<b>58 617</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	1 939	56 362	685	-	<b>58 986</b>
- с задержкой платежа свыше 180 дней	110 968	15 967	12 736	13 405	225	<b>153 301</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:</b>	<b>110 968</b>	<b>58 886</b>	<b>181 167</b>	<b>48 200</b>	<b>303</b>	<b>399 524</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 718 463</b>	<b>464 705</b>	<b>687 860</b>	<b>330 813</b>	<b>500</b>	<b>3 202 341</b>
Резерв под обесценение	(199 317)	(53 735)	(377 551)	(26 550)	(224)	(657 377)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 519 146</b>	<b>410 970</b>	<b>310 309</b>	<b>304 263</b>	<b>276</b>	<b>2 544 964</b>

К текущим и индивидуально необесцененным кредитам отнесены заемщики с высоким и умеренным уровнем ликвидности, рентабельности и достаточности капитала. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка. На настоящий момент к индивидуально значимым кредитам Банк относит ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 1% от капитала Банка.

Текущие и не обесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены в отчетном году, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными на индивидуальной основе.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имел просроченных, но не обесцененных кредитов. Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам, представляют собой амортизированную стоимость всех требований Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним. Сумма просроченных платежей по кредитам, не включая просроченные проценты, на 31 декабря 2015 года составила в совокупности по всем классам кредитов 389 857 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года: 50 565 тысяч рублей).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации.

В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно 1 951 035 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года: 2 283 794 тысячи рублей). Оценочная



справедливая стоимость кредитов меньше их балансовой стоимости в связи с ростом рыночных процентных ставок (Примечание 32).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 33.

## 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие остатки:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Российские государственные облигации	-	19 282
Облигации кредитных организаций	20 020	19 946
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>20 020</b>	<b>39 228</b>

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Все долговые ценные бумаги, классифицированные как "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Данные активы не имели обеспечения. Облигации кредитных организаций, имевшиеся в портфеле Банка на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года, были выпущены Банком, входящим в 20 крупнейших кредитных организаций РФ.

Государственные облигации, имевшиеся в портфеле Банка на 31 декабря 2014 года, имели срок оферты (погашения) в 2015 году и доходность к погашению 7,0% годовых. Облигации кредитных организаций, имеют сроки оферты (погашения) в 2016 году и доходность к погашению 11,5% по состоянию на 31 декабря 2015 года (8,3% годовых на 31 декабря 2014 года).

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, указанные выше, не передавались в качестве обеспечения.

Все ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, обращаются на активном рынке и имеют котировки, соответственно их справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок на покупку (уровень 1 иерархии справедливой стоимости, Примечание 32). 31 декабря 2014 года Банк произвел переклассификацию ценных бумаг в данную категорию из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", информация представлена в Примечании 3. В 2015 году переклассификация финансовых активов не производилась.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30.

## 10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Ниже представлено изменение стоимости инвестиционной недвижимости за 2015 год:

	2015 год	2014 год
Стоимость на начало года	-	-
Поступление в результате погашения ссудной задолженности	37 077	-
Переоценка до справедливой стоимости	(16 947)	-
Выбытие	-	-
<b>Стоимость на конец года</b>	<b>20 130</b>	<b>-</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения и была получена Банком в 2015 году в результате погашения ссудной задолженности заемщиков.

Согласно учетной политике Банка инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Дата последней переоценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности – 31 декабря 2015 года. Оценку проводила Савина Екатерина Александровна, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», свидетельство №0018849 от 15.12.2014, регистрационный № 009296.

При расчете рыночной стоимости объекта оценки использованы сравнительный и доходный подходы к оценке, так как на рынке в достаточном количестве имеется информация о ценах предложения объектов аналогов.

## 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2015 год:

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, транспорт	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2014</b>	<b>4 726</b>	<b>250 628</b>	<b>20 818</b>	<b>276 172</b>
<b>Первоначальная стоимость - остаток на начало года</b>	4 726	266 193	61 227	332 146
Поступления	-	-	5 201	5 201
Трансфер	-	-	-	-
Выбытие	-	-	( 2 277)	( 2 277)
Переоценка	-	-	-	-
<b>Первоначальная стоимость. Остаток на конец года с учетом инфляции</b>	<b>4 726</b>	<b>266 193</b>	<b>64 151</b>	<b>335 070</b>
<b>Накопленная амортизация - остаток на начало года</b>	-	15 565	40 409	55 974
Амортизация основных средств и нематериальных активов за год	-	5 331	9 779	15 110
Выбытие амортизации	-	-	( 2 258)	( 2 258)
Переоценка	-	-	-	-
<b>Накопленная амортизация и обесценение. Остаток на конец года</b>	-	<b>20 896</b>	<b>47 930</b>	<b>68 826</b>
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2015</b>	<b>4 726</b>	<b>245 297</b>	<b>16 221</b>	<b>266 244</b>

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2014 год:

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, транспорт	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2013</b>	<b>4 540</b>	<b>249 265</b>	<b>28 020</b>	<b>281 825</b>
<b>Первоначальная стоимость - остаток на начало года</b>	4 540	259 600	60 815	324 955
Поступления	186	6 593	4 573	11 352
Выбытие	-	-	( 4 161)	( 4 161)
Переоценка	-	-	-	-
<b>Первоначальная стоимость - остаток на конец года</b>	<b>4 726</b>	<b>266 193</b>	<b>61 227</b>	<b>332 146</b>
<b>Накопленная амортизация - остаток на начало года.</b>	-	10 335	32 795	43 130
Амортизация основных средств и нематериальных активов за год	-	5 230	10 992	16 222
Выбытие амортизации	-	-	( 3 378)	( 3 378)
Переоценка	-	-	-	-
<b>Накопленная амортизация - остаток на конец года</b>	-	<b>15 565</b>	<b>40 409</b>	<b>55 974</b>
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2014</b>	<b>4 726</b>	<b>250 628</b>	<b>20 818</b>	<b>276 172</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости, на основании результатов оценки, произведенной профессиональной независимой фирмой.

Оценка нежилого помещения, расположенного по адресу: г. Советский, ул. Калинина, д. 35а, осуществлялась оценщиком Красновым Николаем Константиновичем, членом Общероссийской

общественной организации «Российское общество оценщиков» за регистрационным №001806. При расчете рыночной стоимости объекта оценки использованы доходный подход к оценке методом прямой капитализации, так как потоки доходов стабильны длительный период времени и представляют собой значительную положительную величину, и сравнительный подход. Далее проведено согласование результатов оценки по обоим подходам.

Оценка нежилого помещения, расположенное по адресу: г. Тюмень, ул. Республики, д. 65, осуществлялась оценщиками:

- Букреева Евгения Александровна, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» (г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23 октября 2007 г., № по реестру 513);

- Хомутина Екатерина Вячеславовна, член СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков», свидетельство № 0598, дата выдачи: 14 июля 2009 г., регистрационный № 0598.

При расчете рыночной стоимости объекта оценки использован сравнительный подход к оценке, так как на рынке в достаточном количестве имеется информация о ценах предложения объектов аналогов

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, переоценка объектов недвижимости, принадлежащих Банку, не проводилась, поскольку по оценкам Банка их рыночная стоимость с момента проведения последней переоценки существенно не изменилась и не отличается от их текущей балансовой стоимости.

Таким образом, в остаточную стоимость зданий в 2013 году была включена сумма 100 439 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку. На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 20 087 тысяч рублей было рассчитано в отношении переоценки здания по справедливой стоимости и отражено по дебету резерва переоценки в составе капитала Банка через прочие совокупные доходы в соответствии с МСФО 16 (Примечание 27).

По мнению руководства Банка, ликвидационная стоимость основных средств близка к нулевой. По состоянию на 31 декабря 2015 года офисное и компьютерное оборудование включает в себя полностью амортизированное имущество, общей первоначальной стоимостью 20 771 тысячу рублей (на 31 декабря 2014 года: 18 884 тысячи рублей).

## 12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2015 и 2014 года:

	2015 год	2014 год
<b>Остаточная стоимость на начало года</b>	<b>9 490</b>	<b>7 853</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Остаток на начало года	19 595	14 739
Поступление	1 815	4 856
Выбытие	(7 131)	-
<b>Остаток на конец года</b>	<b>14 279</b>	<b>19 595</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на начало года	10 105	6 886
Амортизационные отчисления	4 483	3 219
Выбытия	(6 640)	-
<b>Остаток на конец года</b>	<b>7 948</b>	<b>10 105</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>6 331</b>	<b>9 490</b>

Нематериальные активы представляют собой приобретенное программное обеспечение с ограниченным сроком полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. В течение 2015 года был пересмотрен оставшийся срок использования программного обеспечения, включенного в стоимость нематериальных активов, соответственно амортизация за 2015 год была начислена уже исходя из пересмотренного оставшегося срока полезного использования.

В состав нематериальных активов также включена стоимость web-сайта банка в сети Internet.

**13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

Прочие активы включают в себя:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Расходы будущих периодов	5 720	2 406
Расчеты с поставщиками	2 950	806
Требования по судебным делам	45 754	3 561
Расчеты по пластиковым картам	149	291
Переплата по прочим налогам	400	336
Прочее	262	22
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(46 292)	(3 301)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>8 943</b>	<b>4 121</b>

Расчеты с поставщиками представляют собой осуществленные предоплаты за товары и услуги по хозяйственным операциям, включая предоплаты за поставку основных средств и оборудования, а также предоплаты по текущим хозяйственным операциям.

Требования по судебным делам представляют собой требования к заемщикам Банка по возмещению судебных расходов, в отношении ведущихся против них судебных дел о взыскании кредитов, и оплате начисленных пеней и штрафов.

Расходы будущих периодов представляют собой выплаченные авансы по договорам страхования, по договорам на сопровождение программного обеспечения, консультационного обслуживания, а также стоимость лицензий и программного обеспечения сроком использования менее 12 месяцев. В дальнейшем данные суммы будут списаны на расходы при наступлении соответствующих сроков или оказания соответствующих услуг.

Ниже представлено изменения резервов под обесценение прочих активов:

	2015 г.	2014 г.
Резервы на начало года	3 301	2 882
Списание за счет резервов	(7)	(37)
Отчисления в резервы	42 998	456
<b>Резервы на конец года</b>	<b>46 292</b>	<b>3 301</b>

Расходы на создание резервов под обесценение требований по судебным делам включены в отчете о прибылях и убытках в состав расходов от изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, поскольку доходы в виде начисленных пеней и неустоек включены в состав процентных доходов по кредитам (Примечание 20).

Ниже представлено изменение резервов под обесценение требований по судебным делам:

	2015 г.	2014 г.
Резервы на начало года	3 064	2 845
Списание за счет резервов	(5)	(27)
Реклассификация из резервов по иным активам	-	246
Отчисления в резервы	42 423	-
<b>Резервы на конец года</b>	<b>45 482</b>	<b>3 064</b>

Ниже представлено изменение резервов под обесценение требований иных активов, включенных в состав строки «Прочие активы»:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Резервы на начало года	237	37
Списание за счет резервов	(2)	(10)
Отчисления в резервы	575	456
Реклассификация в резервы по требованиям по судебным делам	-	(246)
<b>Резервы на конец года</b>	<b>810</b>	<b>237</b>

**14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ**

Ниже представлен анализ средств других банков в зависимости от характера привлеченных средств:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Краткосрочные полученные кредиты	0	0
Долгосрочные полученные кредиты	0	72 466
<b>Итого средства других банков</b>	<b>0</b>	<b>72 466</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 привлеченных средств других банков не было. По состоянию на 31 декабря 2014 Банком были получены два кредита от ОАО "МСП Банк": один балансовой стоимостью 13 464 тысячи рублей, сроком погашения в июле 2016 года и второй балансовой стоимостью 59 002 тысяч рублей, сроком погашения в июне 2017 года.

Привлеченные средства других банков не потребовали предоставления обеспечения. Анализ средств других банков по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30.

**15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

Ниже представлен анализ средств клиентов в зависимости от характера привлеченных средств и категории клиентов:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Средства юридических лиц</b>		
- Текущие/расчетные счета	388 631	388 378
- Срочные депозиты	114 072	346 373
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>502 703</b>	<b>734 751</b>
<b>Средства физических лиц</b>		
- Текущие счета	48 289	220 360
- Вклады до востребования	50 474	109 569
- Срочные вклады	1 489 596	1 608 924
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b>1 588 359</b>	<b>1 938 853</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 091 062</b>	<b>2 673 604</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел одного клиента - юридическое лицо с остатком привлеченных средств, превышающих 10% капитала Банка, общая сумма остатков на текущих и депозитных счетах данных клиентов составила 153 407 тысяч рублей или 7,3% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2014 года: двух клиентов с остатками в размере 290 390 тысяч рублей или 10,9% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года средства клиентов были привлечены преимущественно от клиентов – резидентов Российской Федерации, расположенных в Тюменской области и Ханты-Мансийском автономном округе и нерезидентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 2 091 062 тысячи рублей, на 31 декабря 2014 года – 2 619 403 тысячи рублей (Примечание 32). Справедливая стоимость средств клиентов ниже их балансовой стоимости на 31 декабря 2014 года в связи с резким ростом процентных ставок по срочным депозитам в декабре 2014 года.

Ниже представлен анализ средств клиентов – юридических лиц по отраслям деятельности клиентов:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Строительство	187 775	58 531
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	91 100	364 961
Обрабатывающие производства	86 034	82 420
Финансовая деятельность	62 296	146 749
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов и предметов личного пользования	52 930	31 784
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	4 548	3 056
Транспорт и связь	4 205	22 061
Гостиницы и рестораны	2 177	-
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 017	1 599
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	962	401
Прочее	565	14 962
Индивидуальные предприниматели	9 094	8 227
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>502 703</b>	<b>734 751</b>

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30. Банк также привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 33.

## 16. ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

Ниже представлен анализ выпущенных векселей в зависимости от характера привлеченных средств:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Векселя до востребования	19 440	5
Срочные беспроцентные векселя	8 703	12 605
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>28 143</b>	<b>12 610</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел выпущенные срочные беспроцентные векселя, общей балансовой стоимостью 8 703 тысяч рублей, с возможностью предъявления к погашению не ранее определенных дат в 2016 году (на 31 декабря 2014 года: беспроцентные векселя общей балансовой стоимостью 12 605 тысяч рублей, с возможностью предъявления к погашению не ранее определенных дат в 2015 году). Указанные векселя являются обеспечением по выданным Банком гарантиям.

На момент первоначального признания срочные беспроцентные векселя были оценены по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования будущих платежей по рыночной процентной ставке. В качестве рыночной процентной ставки была использована процентная ставка по депозитам юридических лиц, привлеченным Банком в аналогичном периоде на сопоставимых условиях, равная 10,4% годовых (для векселей, выпущенных в 2014 году: 10,1%). В результате были рассчитаны и признаны доходы от привлечения средств по ставке ниже рыночных в размере 865 тысяч рублей (за 2014 год: 1 177 тысяч рублей). На отчетную дату амортизированная стоимость данных векселей рассчитана исходя из указанной рыночной процентной ставки.

Анализ выпущенных ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости ценных бумаг приведена в Примечании 32. Для беспроцентных векселей информация приведена исходя из использования рыночной процентной ставки для определения их амортизированной и справедливой стоимости на отчетную дату.

## 17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам	10 972	12 666
- начисленные вознаграждения работникам	-	1 236
- вознаграждение Совету директоров	4 836	4 923
- резервы по оплате накапливаемых отпусков	6 136	6 507
Обязательства по уплате налогов (кроме налога на прибыль)	1 624	1 455
Кредиторская задолженность по хозяйственным и банковским операциям	2 787	3 321
Оценочные обязательства кредитного характера	9 578	10 959
Прочие кредиторы и начисленные расходы	415	718
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>25 376</b>	<b>29 119</b>

Банк создает резервы по оплате отпусков работников. Все отпуска являются накапливаемыми и будут выплачены при предоставлении сотрудникам отпуска. Кроме того, в соответствии с законодательством Российской Федерации, неиспользованные отпуска подлежат компенсации при увольнении работников, а также по заявлению работника за неиспользованные дни отпуска, превышающие 28 календарных дней.

Начисленное вознаграждение Совету директоров представляет собой выплаты, которые будут произведены в пользу членов Совета директоров по итогам соответствующих отчетных периодов.

Кредиторская задолженность образована в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер.

Оценочные обязательства кредитного характера представляют собой созданные резервы по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам овердрафтов (Примечание 29). В данных соглашениях с клиентами имеется условие о досрочном закрытии неиспользованного лимита, а также зафиксирована процентная ставка по средствам, которые будут выданы Банком в рамках утвержденных кредитных линии и лимитов.

В оценочные обязательства кредитного характера также включены обязательства по выданным банковским гарантиям, признанные в максимальной величине из недоамортизированной величины комиссий за выдачу таких гарантий на отчетную дату и величины оценочных обязательств по выданным банковским гарантиям.

Изменение оценочных обязательств кредитного характера за 2015 и 2014 годы, включенное в отчет о прибылях и убытках, представлено ниже:

	2015 г.	2014 г.
Оценочные обязательства кредитного характера на начало периода	10 959	11 874
Комиссии, полученные по выданным банковским гарантиям	1 929	3 215
Амортизация комиссий по выданным банковским гарантиям	(1 592)	(4 470)
Недоамортизированная комиссия по обязательствам по предоставлению займов	(459)	(209)
Увеличение/ (уменьшение) оценочных обязательств кредитного характера в течение периода	(1 259)	549
<b>Оценочные обязательства кредитного характера на конец периода</b>	<b>9 578</b>	<b>10 959</b>

Балансовая стоимость каждой категории прочих обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 25 376 тысячи рублей, на 31 декабря 2014 года – 29 119 тысяч рублей (Примечание 32).

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 30.

**18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Кол-во участ- ников	Сумма по номиналу	Стоимость с учетом инфляции тыс.руб.	Кол-во участ- ников	Сумма по номиналу	Стоимость с учетом инфляции тыс.руб.
Доли уставного капитала, принадлежащие участникам	4	1 021 000	1 063 806	4	1 021 000	1 063 806
<b>Итого уставный капитал</b>		<b>1 021 000</b>	<b>1 063 806</b>		<b>1 021 000</b>	<b>1 063 806</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года уставный капитал Банка распределен среди четырех физических лиц, владеющих в общей сложности 100% уставного капитала. На обе указанные даты двое из участников обладают долями более чем 5% уставного капитала, в общей сложности им принадлежит 97,7% уставного капитала Банка. В течение 2015 и 2014 годов изменений в составе участников Банка изменения не происходили

**19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ**

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила на 31 декабря 2015 года 131 219 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года – 174 040 тысяч рублей).

**20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	2015 г.	2014 г.
<b>Процентные доходы:</b>		
По кредитам и дебиторской задолженности клиентов	533 337	440 355
в том числе начисленные проценты	488 031	436 854
в том числе начисленные пени, штрафы, неустойки	45 306	3 501
По кредитам и кредитам и средствам, предоставленным банкам	29 264	41 160
в том числе по выданным ссудам и средствам, предоставленным банкам	25 790	29 807
в том числе по учтенным векселям, классифицированным как кредиты и дебиторская задолженность	-	1 246
в том числе по средствам на корреспондентских счетах	3 474	10 107
Проценты по депозитам в Банке России	51 606	48 023
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 088
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3 090	-
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>617 297</b>	<b>539 626</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Проценты по счетам и депозитам юридических лиц	(19 722)	(10 678)
Проценты по вкладам физических лиц	(212 420)	(163 934)
Проценты по кредитам и депозитам банков	(3 858)	(9 627)
Проценты по выпущенным векселям	(1 055)	(1 498)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(237 055)</b>	<b>(185 737)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на возможное обесценение</b>	<b>380 242</b>	<b>353 889</b>

Процентные доходы за 2015 год по кредитам, которые на 31 декабря 2015 года имеют индивидуальные признаки обесценения составили приблизительно 248,0 млн. рублей (за 2014 год: приблизительно 198,2 млн. рублей).

Анализ процентного риска Банка и чувствительность к изменению процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.



**21. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	2015 г.	2014 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой	8 821	18 499
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 210)	1 831
<b>Чистый доход по операциям с иностранной валютой</b>	<b>7 611</b>	<b>20 330</b>

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты представляют собой чистый доход Банка от переоценки по текущим курсам монетарных (денежных) статей, выраженных в иностранных валютах. Анализ валютного риска Банка и чувствительность к изменению валютных курсов представлены в Примечании 30.

**22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ**

Реализованные и нереализованные доходы от изменения стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в разрезе видов вложений:

	2015 г.	2014 г.
Российские государственные облигации	-	(7 151)
Облигации кредитных организаций	-	(2 922)
<b>Итого чистых доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>(10 073)</b>

Реализованные доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, представлены ниже:

	2015 г.	2014 г.
Российские государственные облигации	352	-
Облигации кредитных организаций	-	-
<b>Итого чистых доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>352</b>	<b>-</b>

**23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	2015 г.	2014 г.
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссия по кассовым операциям	4 610	8 695
Комиссия по расчетным операциям	16 668	17 023
Комиссия за открытие и ведение счетов	9 104	9 043
Комиссия по банковским гарантиям	1 592	4 470
Комиссия по прочим операциям	631	3 450
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>32 605</b>	<b>42 681</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(10 629)	(10 573)
Комиссия по расчетным операциям	(2 592)	(2 321)
Комиссия по операциям инкассации	(833)	(1 203)
Комиссия по прочим операциям	(258)	(906)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(14 312)</b>	<b>(15 003)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>18 293</b>	<b>27 678</b>

Информация о комиссионных доходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

**24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	2015 г.	2014 г.
Доходы от выбытия основных средств и иного имущества	272	1 280
Доходы в виде штрафных санкций к клиентам, не связанных с операциями кредитования	887	-
Доходы по агентским договорам и договорам поручения	206	336
Прочие доходы	249	326
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>1 614</b>	<b>1 942</b>

**25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	2015 г.	2014 г.
Затраты на содержание персонала	106 044	114 773
Амортизационные отчисления	19 593	19 441
Ремонт и обслуживание и содержание основных средств	9 853	9 955
Налоги, кроме налога на прибыль	8 158	9 507
Страхование	7 104	8 829
Расходы на рекламу и маркетинг	1 935	7 285
Вознаграждение членам Совета директоров	6 216	6 303
Канцелярские и прочие офисные расходы	2 444	2 740
Расходы на обеспечение безопасности	3 023	4 082
Расходы на услуги связи	3 629	3 331
Командировочные расходы	2 111	2 322
Расходы на аренду	539	1 649
Плата за профессиональные услуги (аудит)	480	583
Прочие	7 907	10 523
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>179 036</b>	<b>201 323</b>

**26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014 г.
Текущие налоговые начисления	28 069	25 799
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и сторнированием временных разниц	(24 544)	(898)
<b>Итого расходы по налогу</b>	<b>3 525</b>	<b>24 901</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2014 год и 2015 год, составляет 20%. Соответственно отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2015 г.	2014 г.
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	19 755	101 767
<b>Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке</b>	<b>3 951</b>	<b>20 353</b>
Налоговый эффект от применения ставки 15% для доходов по государственным ценным бумагам	(47)	(190)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 870	2 605
- прочие разницы	(225)	109
Увеличение (уменьшение) непризнанного отложенного налогового актива	(2 024)	2 024
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 525</b>	<b>24 901</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

В связи с переоценкой по справедливой стоимости основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, у Банка возникло чистое отложенное налоговое обязательство, которое отражалось в составе прочих совокупных доходов.

	31 декабря 2015 г.	Изменение за 2015 год	31 декабря 2014 г.	Изменение за 2014 год	31 декабря 2013 г.
<b>Временные разницы, увеличивающие налоговую базу:</b>					
Переоценка основных средств	100 439	-	100 439	-	100 439
Отложенное налоговое обязательство, относящееся на капитал	(20 087)	-	(20 087)	-	(20 087)
<b>Временные разницы, уменьшающие налоговую базу:</b>					
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(500)	(500)	-	-	-
Отложенное налоговое требование, относящееся на капитал	100	100	-	-	-
<b>ИТОГО отложенное налоговое требование (обязательство), относящееся на капитал</b>	<b>(19 987)</b>	<b>100</b>	<b>(20 087)</b>	<b>-</b>	<b>(20 087)</b>

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2015 и 2014 год представлены ниже:

	31 декабря 2015 г.	Изменение за 2015 год	31 декабря 2014 г.	Изменение за 2014 год	31 декабря 2013 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>					
Резервы под обесценение кредитов и средств в других банках	20 254	10 821	9 433	(1 006)	10 439
Резервы под обесценение прочих активов	9 258	9 258	-	-	-
Оценка инвестиционной недвижимости	3 389	3 389	-	-	-
Оценка условных обязательств кредитного характера	1 740	(344)	2 084	(291)	2 375
Оценка кредитов	3 020	(461)	3 481	617	2 864
Обязательства по вознаграждениям работников	1 259	(42)	1 301	69	1 232
Оценка и амортизация нематериальных активов	226	(158)	384	196	188
Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(304)	304	260	44
Прочее	464	(132)	596	141	455
Убыток по операциям с ценными бумагами, перенесенный на будущее	1 377	(344)	1 721	1 721	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>40 987</b>	<b>21 683</b>	<b>19 304</b>	<b>1 707</b>	<b>17 597</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
Оценка основных средств	(6 179)	813	(6 992)	1 153	(8 145)
Прочее	(112)	23	(135)	63	(198)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(6 291)</b>	<b>836</b>	<b>(7 127)</b>	<b>1 216</b>	<b>(8 343)</b>
<b>За вычетом непризнанного отложенного налогового требования</b>	-	-	(2 025)	(2 025)	-
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство), относящееся на прибыль	34 696	24 544	10 152	898	9 254
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство), относящееся на прочий совокупный доход	(19 987)	100	(20 087)	0	(20 087)
<b>Итого чистое балансовое отложенное налоговое требование (обязательство)</b>	<b>14 709</b>	<b>24 644</b>	<b>(9 935)</b>	<b>898</b>	<b>(10 833)</b>

В связи с переоценкой финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также имеющимся убытком по операциям с ценными бумагами, перенесенным на будущее, на 31 декабря 2014 года у Банка возник отложенный налоговый актив в размере 2 025 тысяч рублей, который не был признан исходя из принципа осторожности, поскольку текущая рыночная ситуация не позволяла спрогнозировать достаточную налогооблагаемую прибыль по операциям с ценными бумагами. По состоянию на 31 декабря 2015 года, отложенный налоговый актив по указанным операциям в размере 1 477 тысяч рублей был признан с учетом анализа текущей ситуации и изменения налогового законодательства.

Совокупные текущие и отложенные налоговые требования и обязательства представлены ниже:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	-	18 972
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(10 809)	(50)
Отложенные требования по налогу на прибыль	14 709	
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	(9 935)
<b>Итого чистые требования (обязательства) по налогу на прибыль</b>	<b>3 900</b>	<b>8 987</b>

## 27. ПРОЧИЕ СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ

	2015 г.	2014 г.
<b>Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в текущую прибыль (убыток)</b>		
Переоценка основных средств за период		
<b>Прочий совокупный доход, который может быть перенесен на прибыль (убыток):</b>		
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за период	(148)	-
Перенос накопленной переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на прибыль (убыток) при выбытии финансовых активов	(352)	-
Влияние отложенного налогообложения	100	-
<b>Итого прочие компоненты совокупного дохода</b>	<b>(400)</b>	<b>-</b>

## 28. ДИВИДЕНДЫ

По состоянию на дату подписания отчетности решение о выплате дивидендов за 2015 год участниками Банка еще не принималось.

В течение 2015 года по решению участников Банка на выплату дивидендов за 2014 год была направлена чистая прибыль Банка в размере 60 000 тысяч рублей. В 2014 году по решению участников Банка на выплату дивидендов за 2013 год была направлена чистая прибыль Банка в размере 90 000 тысяч рублей.

## 29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**Судебные разбирательства.** По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в существенных судебных разбирательствах в качестве ответчика, соответственно, оценочные обязательства в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года Банк в качестве истца участвовал в нескольких судебных разбирательствах по возврату выданных кредитов, ответчиком в которых выступают юридические и физические лица (Примечание 13).

**Налоговое законодательство.** Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии

нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Банка, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Операционная аренда** - На 31 декабря 2015 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости. Минимальные будущие арендные платежи подлежат уплате в течение одного года и на 31 декабря 2015 года составили 227 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года – 414 тысяч рублей), Примечание 32.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года в обязательства кредитного характера Банка входили обязательства по предоставлению кредитов в рамках соглашений о кредитных линиях и договорах овердрафта, а также выданные банковские гарантии:

дог-оворак овердрафта, а также выданные банковские гарантии.					
31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
Прим.	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номиналь- ная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	
<b>Условные обязательства кредитного характера:</b>					
	Выданные банковские гарантии	65 449	32 725	66 952	33 476
	Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	199 258	99 629	567 003	283 502
	<b>ИТОГО</b>	<b>264 707</b>	<b>132 354</b>	<b>633 955</b>	<b>316 978</b>
	За вычетом оценочных обязательств	17	(9 578)	(10 959)	
	<b>ИТОГО условных обязательств кредитного характера</b>	<b>255 129</b>		<b>622 996</b>	

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 значительно меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Помимо уровня кредитоспособности на вероятную оценку затрат, необходимых для урегулирования обязательства, также влияет срок, оставшийся до погашения этого обязательства. Банк контролирует этот срок, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма неиспользованных обязательств кредитного характера и выданных банковских гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

### 30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ

Банк в процессе осуществления своей деятельности придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками (системы риск-менеджмента). Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального

соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, нормативные документы и рекомендации Банка России по принципам организации, оценки и управления банковскими рисками.

Задачами управления рисками являются:

- Определение уровня риск-аппетита в соответствии со стратегией развития Банка;
- Совершенствование процесса принятия решений по реагированию на возникающие риски;
- Определение и управление всей совокупностью рисков в деятельности Банка;
- Сокращение числа непредвиденных событий и убытков в деятельности Банка;
- Рациональное использование капитала;
- Разработка и постоянное совершенствование инструментов, методик, регламентов по управлению банковскими рисками.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- определение зон возникновения рисков;
- определение приемлемого для Банка уровня банковских рисков по каждому виду риска;
- установление допустимых предельных значений (лимитов) риска;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, контроль соблюдения установленных предельных значений риска;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль выполнения мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

К основным видам риска, которые принимает на себя Банк относятся:

- кредитный риск,
- рыночный риск (включая валютный, процентный и прочий ценовой риск),
- риск потери ликвидности,
- комплаенс – риск (включая операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации),
- стратегический риск.

Для целей контроля за уровнем принимаемых Банком рисков разработана система внутренней отчетности. Ежемесячно формируются отчеты о состоянии риска ликвидности и валютного риска, которые рассматриваются Правлением Банка, и отчеты о состоянии кредитного риска, которые рассматриваются Кредитной комиссией. На квартальные даты данные отчеты выносятся на рассмотрение Совета директоров. Отчеты по рыночному и стратегическому рискам и комплаенс-риск предоставляются на рассмотрение Правления Банка и Совета директоров на ежеквартальной основе.

**Кредитный риск.**

Кредитный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска, является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Основным источником кредитного риска являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в векселя, межбанковские кредиты.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Установление Советом директоров Банка лимитов на предоставление кредитов, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам, на размер совокупного показателя кредитного риска.
- Регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва, порядка расчета и оценки совокупного показателя риска по кредитному портфелю.
- Коллегиальное принятие решения о предоставлении каждого кредита – Кредитной комиссией.
- Осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества.
- Периодическое, не реже одного раза в квартал, проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва.
- Создание резервов на возможные потери по ссудам.
- Диверсификация кредитного портфеля.
- Распределение полномочий при совершении сделок.
- Юридическое сопровождение кредитов.
- Проверка со стороны службы безопасности на предмет неблагоприятной кредитной истории, текущей задолженности и повторного залога имущества.
- Создание оптимальной структуры кредитного портфеля с позиции рискованность – прибыльность.
- Оценка риска в целом по кредитному портфелю с использованием коэффициентного анализа.
- Мониторинг состояния показателей риска кредитного портфеля Банка и соблюдения установленных лимитов.
- Ежеквартальное информирование о состоянии риска кредитного портфеля Совета директоров Банка.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка предусматривает проведение количественной оценки кредитного риска с помощью аналитического и коэффициентного методов.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, которая предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

В целях оценки кредитного риска по кредитному портфелю коэффициентным методом Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска по кредитному портфелю используются показатели качества активов, а также коэффициенты концентрации кредитного риска и диверсификации кредитного портфеля.

Для уменьшения риска возникновения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение, в случае, если замечены какие-либо признаки обесценения кредитов и авансов, выданных клиентам. Обеспечение для финансовых активов, кроме кредитов и дебиторской задолженности, определяется природой инструмента. Долговые инструменты не имеют обеспечения. В Примечании 8 к настоящей финансовой отчетности раскрыта информация о видах обеспечения кредитов и о стоимости обеспечения кредитов, обесцененных на индивидуальной основе.

Следующим уровнем управления кредитным риском является анализ кредитного портфеля Банка, количественная и качественная оценки кредитного риска. Целью управления кредитным риском на этом уровне является обобщающая оценка риска на уровне кредитного портфеля Банка, выработка проектов решений для минимизации/поддержания риска на приемлемом уровне.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита (в рамках кредитных линий и овердрафтов) максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 29).

Анализ финансовых активов по кредитному качеству приведен в примечаниях к финансовой отчетности по соответствующим активам.

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 мониторинга.

#### ***Риск ликвидности.***

Риск ликвидности – это вероятность того, что Банк не сможет обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в Центральном Банке России и в краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка;
- постоянного совершенствования порядка восстановления ликвидности.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Управление активно-пассивных операций путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах Банка, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на денежном рынке, на рынке ценных бумаг.



Существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, связанных с необходимостью экстренного поддержания ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- качественная оценка ликвидности Банка.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 88,9% (на 31 декабря 2014 года: 106,5%) при установленном минимальном значении 15%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 157,5% (на 31 декабря 2014 года: 101,2%) при установленном минимальном значении 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 87,1% (на 31 декабря 2014 года: 94,9%) при установленном максимальном значении 120%.

В таблице далее представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	От 3					
	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Всего
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов - юридических лиц	323 950	4 350	72 584	39 786	1 401	<b>442 071</b>
Средства клиентов - физических лиц	163 448	63 068	324 722	1 160 611	4 270	<b>1 716 119</b>
Выпущенные собственные векселя	19 440	-	4 448	4 734	-	<b>28 622</b>
Прочие обязательства	6 136	3 202	6 460	-	-	<b>15 798</b>
Обязательства по операционной аренде	-	26	53	148	-	<b>227</b>
Банковские гарантии	65 449	-	-	-	-	<b>65 449</b>
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	199 258	-	-	-	-	<b>199 258</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>777 681</b>	<b>70 646</b>	<b>408 267</b>	<b>1 205 279</b>	<b>5 671</b>	<b>2 467 544</b>

В таблице далее представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Всего
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	-	12 194	1 271	8 636	61 396	<b>83 497</b>
Средства клиентов - юридических лиц	388 377	182 371	147 518	20 890	-	<b>739 156</b>
Средства клиентов - физических лиц	322 845	180 316	142 540	1 308 823	54 543	<b>2 009 067</b>
Выпущенные собственные векселя	5	-	6 307	6 968	-	<b>13 280</b>
Прочие обязательства	6 507	5 275	1 455	4 923	-	<b>18 160</b>
Обязательства по операционной аренде	-	46	92	276	-	<b>414</b>
Банковские гарантии	66 952	-	-	-	-	<b>66 952</b>
Неиспользованные кредитные линии	567 003	-	-	-	-	<b>567 003</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 351 689</b>	<b>368 008</b>	<b>297 912</b>	<b>1 341 880</b>	<b>54 543</b>	<b>3 414 032</b>

Основополагающим вопросом управления ликвидностью является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по финансовым активам и обязательствам Банка. Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2015 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, в частности средства на расчетных и текущих счетах, а также средства на вкладах до востребования классифицированы, основываясь на предположении, что они будут востребованы немедленно. Однако, основываясь на собственной практике, руководство Банка полагает, что многие из клиентов не потребуют платежа и выдачи средств в самые возможно ранние сроки. Таким образом, таблица не отражает возможных денежных потоков, основанных на истории востребования привлеченных Банком средств.

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без опред. срока	Всего
<b>Финансовые активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	234 805	-	-	-	-	-	-	<b>234 805</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	13 085	<b>13 085</b>
Средства в других банках	284 088	450 124	-	-	-	-	6 072	<b>740 284</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	7 525	37 066	124 523	709 259	1 047 924	94 809	-	<b>2 021 106</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 020	-	-	-	-	-	-	<b>20 020</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>546 438</b>	<b>487 190</b>	<b>124 523</b>	<b>709 259</b>	<b>1 047 924</b>	<b>94 809</b>	<b>19 157</b>	<b>3 029 300</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Средства клиентов	487 398	66 452	380 771	1 151 220	5 221	-	-	<b>2 091 062</b>
Выпущенные собственные векселя	19 440	-	4 372	4 331	-	-	-	<b>28 143</b>
Прочие обязательства	15 714	3 202	6 460	-	-	-	-	<b>25 376</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>522 552</b>	<b>69 654</b>	<b>391 603</b>	<b>1 155 551</b>	<b>5 221</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 144 581</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>23 886</b>	<b>417 536</b>	<b>(267 080)</b>	<b>(446 292)</b>	<b>1 042 703</b>	<b>94 809</b>	<b>19 157</b>	<b>884 719</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>23 886</b>	<b>441 422</b>	<b>174 342</b>	<b>(271 950)</b>	<b>770 753</b>	<b>865 562</b>	<b>884 719</b>	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2014 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без опред. срока	Всего
<b>Финансовые активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	433 469	-	-	-	-	-	-	<b>433 469</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-		29 832	<b>29 832</b>
Средства в других банках	390 000	280 000	-	-	-		5 973	<b>675 973</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	16 768	27 415	248 747	979 478	1 176 954	95 602	-	<b>2 544 964</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 228	-	-	-	-		-	<b>39 228</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>879 465</b>	<b>307 415</b>	<b>248 747</b>	<b>979 478</b>	<b>1 176 954</b>	<b>95 602</b>	<b>35 805</b>	<b>3 723 466</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	-	12 194	-	5 080	55 192		-	<b>72 466</b>
Средства клиентов	711 222	361 050	269 505	1 281 626	50 201		-	<b>2 673 604</b>
Выпущенные собственные векселя	5	-	6 201	6 404	-			<b>12 610</b>
Прочие обязательства	17 466	5 275	1 455	4 923	-		-	<b>29 119</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>728 693</b>	<b>378 519</b>	<b>277 161</b>	<b>1 298 033</b>	<b>105 393</b>		<b>-</b>	<b>2 787 799</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>150 772</b>	<b>(71 104)</b>	<b>(28 414)</b>	<b>(318 555)</b>	<b>1 071 561</b>	<b>95 602</b>	<b>35 805</b>	<b>935 667</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>150 772</b>	<b>79 668</b>	<b>51 254</b>	<b>(267 301)</b>	<b>804 260</b>	<b>899 862</b>	<b>935 667</b>	

**Рыночный риск.**

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- использование инструментов с низкой чувствительностью к изменению процентных ставок;
- отказ от инструментов несущих фондовый риск;
- низкий объем валютных операций;
- установление лимитов по каждой валютной позиции, ежедневный контроль лимитов.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие: процентный, валютный и прочий ценовой риски.

**Валютный риск.**

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП).

Для оценки и контроля над валютным риском Банк прибегает к расчету открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк

использует методику Банка России. Оперативное управление величиной ОВП и контроль соблюдения лимитов ОВП возложены на отдел валютных операций.

При осуществлении валютных операций банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте.

В целях внутреннего управления риском периодически проводится переоценка активов и пассивов баланса банка - стресс-тест, включающий расчет возможных убытков, которые может понести Банк в результате резкого изменения курсов иностранных валют

Для оценки реализованного валютного риска Банка проводится анализ чувствительности Банка к валютному риску. В таблице ниже представлен анализ валютного риска, финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 976 069	2 091 830	<b>884 239</b>	3 523 890	2 589 912	<b>933 978</b>
Доллары США	35 167	36 010	<b>(843)</b>	158 486	157 349	<b>1 137</b>
Евро	18 056	16 741	<b>1 315</b>	41 090	40 538	<b>552</b>
Китайские юани	8	-	<b>8</b>	-	-	<b>-</b>
<b>Итого</b>	<b>3 029 300</b>	<b>2 144 581</b>	<b>884 719</b>	<b>3 723 466</b>	<b>2 787 799</b>	<b>935 667</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в иностранных валютах были выражены денежные средства и их эквиваленты, представляющие собой наличную валюту в кассах Банка и средства на корреспондентских счетах в других Банках и прочие средства в других Банках, а также средства клиентов на срочных и текущих счетах и прочие обязательства. Все остальные финансовые активы и обязательства были выражены в рублях.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	(84)	(67)	114	91
Ослабление доллара США на 10%	84	67	(114)	(91)
Укрепление евро на 10%	132	105	55	44
Ослабление евро на 10%	(132)	(105)	(55)	(44)
Укрепление юаней на 10%	1	-	-	-
Ослабление юаней на 10%	(1)	-	-	-

### Процентный риск.

Процентный риск может возникать как по активным, так и по пассивным статьям баланса. Объектами, подверженными процентному риску являются: кредитные инструменты, вклады и депозиты, процентные векселя и депозитные сертификаты, процентные облигации, производные финансовые инструменты и иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым являются проценты.

Источниками процентного риска в банке являются инструменты с фиксированной процентной ставкой, которые подвержены риску изменения стоимости позиций, связанному с временными различиями в сроках погашения.

Основным инструментом управления процентным риском является контроль за величиной GAP. GAP-анализ позволяет сделать выводы о направлениях изменения чистого процентного дохода в предстоящий период времени при снижении или повышении уровня рыночных процентных ставок, дает возможность принимать решения о хеджировании процентной позиции и предупреждать образование отрицательной процентной маржи. При управлении разрывом Банк поддерживает диверсифицированный по ставкам, срокам, секторам хозяйства портфель активов.

Количественная оценка и оценка влияния рыночного риска на капитал осуществляется на основе методики, утвержденной Банком России. Для качественной оценки уровня рыночного риска Банк использует следующие показатели:

- размер общепанковской открытой валютной позиции;
- относительная величина совокупного GAP;
- показатель эффективности управления портфелем ценных бумаг (Ер).

По данной группе показателей рассчитывается обобщающий результат, который представляет собой среднее взвешенное значение показателей. Обобщающий результат характеризует состояние рыночного риска в Банке.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов.

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0%	-	-	0%	-	-
Средства в других банках						
- в Банке России	10,0%	-	-	16,0%	-	-
- в коммерческих банках	9,9%	0%	-	15,9%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
- кредиты корпоративным клиентам	14,3%	-	-	14,2%	-	-
- кредиты субъектам малого бизнеса	16,8%	-	-	16,3%	-	-
- индивидуальные кредиты физическим лицам	14,5%	-	-	14,4%	-	-
- потребительские кредиты физическим лицам	15,8%	-	-	15,4%	-	-
- дебиторская задолженность	0,0%	-	-	0,0%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,9%	-	-	7,4%	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	8,3%	0%	0%
Средства клиентов - юридических лиц						
- расчетные счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- депозитные счета	8,9%	-	-	10,1%	-	-
Средства клиентов - физических лиц						
- текущие счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- вклады до востребования	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- депозитные счета	12,5%	2,5%	2,3%	11,7%	3,3%	2,5%
Выпущенные векселя	0%	-	-	0%	-	-
Прочие обязательства	0%	0%	0%	0%	0%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте. Знак «0%» означает что указанные инструменты являются беспроцентными, или эффективная процентная ставка ничтожно мала.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. С учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

риск.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк имел процентные финансовые инструменты с фиксированной ставкой, отражаемые в отчетности по справедливой стоимости. По таким финансовым инструментам возможное изменение ставки может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. В таблице ниже представлен анализ чувствительности к процентному риску:

	Изменение рыночных ставок	Чувствительность чистого операционного дохода	Чувствительность капитала
<b>31 декабря 2015 года</b>			
Увеличение в базисных пунктах	300	-	(324)
Уменьшение в базисных пунктах	(300)	-	340
<b>31 декабря 2014 года</b>			
Увеличение в базисных пунктах	300	-	(463)
Уменьшение в базисных пунктах	(300)	-	478

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро- центные	Всего
<b>31 декабря 2015 г.</b>								
Итого финансовых активов	307 622	487 190	124 523	709 259	1 047 924	94 809	257 973	<b>3 029 300</b>
Итого финансовых обязательств	50 478	66 452	380 771	1 151 220	5 221	-	490 439	<b>2 144 581</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года</b>	<b>257 144</b>	<b>420 738</b>	<b>(256 248)</b>	<b>(441 961)</b>	<b>1 042 703</b>	<b>94 809</b>	<b>(232 466)</b>	<b>884 719</b>

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро- центные	Всего
<b>31 декабря 2014 г.</b>								
Итого финансовых активов	445 996	307 415	248 747	979 478	1 176 954	95 602	469 274	<b>3 723 466</b>
Итого финансовых обязательств	102 484	373 244	269 505	1 286 706	105 393	-	650 467	<b>2 787 799</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года</b>	<b>343 512</b>	<b>(65 829)</b>	<b>(20 758)</b>	<b>(307 228)</b>	<b>1 071 561</b>	<b>95 602</b>	<b>(181 193)</b>	<b>935 667</b>

**Прочий ценовой риск.**

Для оценки прочего ценового (фондового) риска при работе с ценными бумагами Банк выделяет следующие направления:

- риск эмитента;
- рыночный фондовый риск.

С целью минимизации риска эмитента (под которым понимается риск обесценения ценных бумаг вследствие ухудшения финансового положения эмитента и (или) его деловой репутации) Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг, имеющих в его инвестиционном и торговом портфелях. Появление негативной информации об эмитенте или отрицательные результаты анализа его финансового состояния являются основанием для подготовки запроса о пересмотре лимита на эмитента и (или) удельного веса данных

бумаг в торговом портфеле.

Под рыночным фондовым риском понимается риск обесценения ценных бумаг вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности. С целью избежания серьезных потерь в случае падения цен одной или нескольких ценных бумаг Банк тщательно подбирает финансовые инструменты для формирования портфеля ценных бумаг. Главная цель формирования портфеля состоит в стремлении получить требуемый уровень ожидаемой доходности при более низком уровне инвестиционного риска. Данная цель достигается за счет диверсификации портфеля, то есть распределения средств между различными активами.

Основным инструментом управления риском в данных направлениях является система лимитов.

В Банке принимается следующая система лимитов:

- лимит на эмитента ценных бумаг;

лимит инвестиционного портфеля в целом по Банку.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, имеющие котировки на активном рынке и чувствительные к прочему ценовому риску. По таким финансовым инструментам возможное изменение рыночных котировок может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. В таблице ниже представлен анализ чувствительности к прочему ценовому риску:

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал
Увеличение рыночных котировок на 10%	-	1 602	-	3 138
Уменьшение рыночных котировок на 10%	-	(1 602)	-	(3 138)

### Комплаенс – риск

Комплаенс–риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. COMPLIANCE–риск включает в себя правовой риск, операционный риск, риск потери деловой репутации.

Операционный риск – 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 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.

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию Банком осуществляется процесс сбора информации о свершившихся событиях комплаенс–риска во всех подразделениях на регулярной основе с целью ее последующего анализа и предупреждения возникновения возможности реализации рисков в дальнейшей работе Банка. Каждое событие комплаенс–риска оценивается по виду и степени последствий, затем осуществляется оценка уровня риска за период в разрезе составляющих комплаенс–риска и оценивается общий уровень комплаенс–риска по Банку.

В качестве индикаторов операционного риска используются следующие показатели:

- количество допущенных ошибок нарушения законодательства, внутренних документов и процедур Банка без реальных последствий;
- количество уволенных сотрудников;
- количество аварий, сбоев информационно–технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно–технологических систем.

В качестве индикаторов правового риска используются следующие показатели:

- количество жалоб, претензий к Банку;
- сумма произведенных Банком выплат на основании претензий, судебных актов и т.п.;
- сумма уплаченных штрафов;
- количество выявленных ошибок нарушения законодательства, внутренних документов и процедур Банка без реальных последствий;
- количество ошибок, нарушений законодательства, выявленных внешними органами контроля.

В качестве индикаторов репутационного риска используются следующие показатели:

- количество негативных сообщений в СМИ о Банке;
- количество негативных сообщений в СМИ об участниках Банка, его аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования конфиденциальной информации;
- количество клиентов, закрывших счета в Банке по причинам репутационного характера.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Стратегический риск может также проявляться в снижении эффективности доходообразующих операций Банка, росте операционных затрат.

Организация процесса управления стратегическим риском осуществляется по следующим направлениям:

- разработка стратегии и бизнес–планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов и мониторинг степени достижения стратегических целей;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие индикаторы:



- оценка внешней среды;
- конкурентоспособность Банка;
- выполнение плановых показателей;
- эффективность выполнения целей и задач, определенных бизнес-планом и Стратегией развития Банка;
- эффективность управления персоналом.

Кроме вышеперечисленных индикаторов Банк анализирует иные показатели, факторы, характеристики для оценки стратегического риска, в результате определяется уровень стратегического риска экспертным путем на основе профессионального суждения о состоянии индикаторов стратегического риска и степени их влияния на выполнение стратегии и бизнес-плана.

### 31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка осуществляется для достижения следующих целей: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста Собственного капитала Банка.

Банком разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров развития бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. В качестве внутреннего капитала Банк использует регулятивный капитал, рассчитанный в соответствии с нормативными документами Банка России на основании "Базель III".

Банк определил для себя в качестве существенных рисков, в отношении которых будет определяться потребность в капитале – кредитный, рыночный, операционный и риск потери ликвидности.

Совокупный размер риска представляет собой суммарную оценку объемов кредитного, рыночного, операционного рисков и риска потери ликвидности. Оценка объемов кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России. Оценка объема риска ликвидности осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по управлению риском ликвидности.

В целях контроля за величиной капитала, необходимого для покрытия существенных рисков, Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала. Плановый (целевой) уровень капитала представляет собой уровень показателя достаточности капитала Н1.0, который Банк определяет для себя как минимально допустимый. Целевой уровень капитала фиксируется в Бизнес-плане Банка и рассматривается в качестве лимита достаточности капитала Банка.

Ниже приведена величина собственного капитала Банка, определенного в соответствии с нормативными документами Банка России:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Источники базового капитала	1 131 104	1 125 078
Суммы, вычитаемые из базового капитала	(572)	(82)
Базовый капитал	1 130 532	1 124 996
Дополнительный капитал	83 344	131 649
<b>Итого собственные средства</b>	<b>1 213 876</b>	<b>1 256 645</b>

В течение всего периода Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 33,0%, в том

числе достаточность базового капитала (Н1.1) – 31,6% (на 31 декабря 2014 года – 31,4% и 28,8%) при минимальном значении норматива 10% и 5% соответственно.

## **32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, должны учитываться в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не имеющих котировок, определяется руководством Банка на основании результатов недавних продаж аналогичных финансовых инструментов, а также на основании применения других методик оценки. Справедливая стоимость финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, например, учтенных векселей крупных кредитных организаций, определяется Банком на основании дисконтирования будущих денежных потоков по ним по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.**

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>Средства в других банках</b>		
- в Банке России	10,0%	16,0%
- в коммерческих банках	9,9%	15,9%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
- кредиты корпоративным клиентам	14,1%	18,8%
- кредиты субъектам малого бизнеса	19,3%	21,8%
- индивидуальные кредиты физическим лицам	14,7%	18,3%
- потребительские кредиты физическим лицам	19,6%	20,6%
- дебиторская задолженность	0%	0,0%

Средства в других банках Банк размещает под фиксированную ставку. Размещения осуществляются на короткий срок под рыночные ставки, в связи с чем, по мнению Банка, оценочная справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредитов. Как правило, средний уровень рыночных процентных ставок за время существования актива не претерпевают значительных изменений. Однако, в декабре 2014 года вслед за резким повышением ключевой ставки Банка России увеличились и рыночные ставки по кредитам, в среднем увеличение составило 3%-5%, что привело к существенному снижению справедливой стоимости по разным классам кредитов, выданных ранее. В 2015 году изменения процентных ставок кредитам имели не столь значительный характер.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств. Анализ этих ставок приведен ниже:

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства других банков	-	-	-	17,0%	-	-
Депозитные счета юридических лиц	8,9%	-	-	14,5%	-	-
Депозитные счета физических лиц	12,5%	3,3%	2,5%	19,4%	3,3%	2,5%
Выпущенные векселя	10,4%	-	-	17,0%	-	-

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.

Как правило, за период существования обязательств рыночные процентные ставки не претерпевают существенных изменений. Однако, в декабре 2014 года вслед за резким повышением ключевой ставки Банка России увеличились и рыночные ставки по привлеченным средствам, особенно по краткосрочным депозитам, увеличение составило от 3% до 10%, что привело к существенному снижению справедливой стоимости срочных депозитов, привлеченных ранее. По состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в Примечании 30, практически не отличались от рыночных, поэтому на указанную дату балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	234 805	234 805	433 469	433 469
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 085	13 085	29 832	29 832
Средства в других банках	740 284	740 284	675 973	675 973
- в Банке России	280 077	280 077	390 000	390 000
- в коммерческих банках	460 207	460 207	285 973	285 973
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	1 951 035	2 021 106	2 283 794	2 544 964
- кредиты корпоративным клиентам	1 236 137	1 231 832	1 421 594	1 519 146
- кредиты субъектам малого бизнеса	337 674	361 022	362 246	410 970
- индивидуальные кредиты физическим лицам	217 950	217 933	290 214	310 309
- потребительские кредиты физическим лицам	159 143	210 188	209 464	304 263
- дебиторская задолженность	131	131	276	276
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 020	20 020	39 228	39 228
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 959 229</b>	<b>3 029 300</b>	<b>3 462 296</b>	<b>3 723 466</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	59 991	72 466
Средства клиентов, в том числе:	2 091 062	2 091 062	2 619 403	2 673 604
Средства юридических лиц				
- расчетные счета	388 631	388 631	388 378	388 378
- депозитные счета	114 072	114 072	345 504	346 373
Средства физических лиц				
- средства до востребования	98 763	98 763	329 929	329 929
- срочные средства	1 489 596	1 489 596	1 555 592	1 608 924
Выпущенные векселя	28 143	28 143	12 209	12 610
Прочие обязательства	25 376	25 376	29 119	29 119
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 144 581</b>	<b>2 144 581</b>	<b>2 720 722</b>	<b>2 787 799</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей с использованием рыночной информации: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов. Справедливая стоимость прочих обязательства по оценкам Банка равна их балансовой стоимости в связи с их краткосрочностью.

### 33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка. Эти операции включали предоставление кредитов, осуществление расчетов, привлечение депозитов, хозяйственные операции. Операции, связанные с размещением средств осуществлялись по ставкам, несущественно отличающимся от рыночных. Операции, связанные с привлечением средств и осуществлением расчетных операций, производились преимущественно по рыночным ставкам.

В 2015 году Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Показатели	Остаток на начало года	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Остаток на конец года
<b>Операции физических лиц, контролирурующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	95 667	597 290	503 828	2 205
Операции по депозитам	459 183	1 146 131	687 753	805
Операции по кредитованию	8	206	214	0
Резерв под обесценение кредитов	-	(3)	(3)	-
<b>Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(iii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	5 858	33 085	28 956	1 729
Операции по депозитам	31 509	299 937	296 375	27 947
Операции по кредитованию	29 097	2 592	3 710	27 979
Резерв под обесценение кредитов	(5 306)	(147)	(12)	(5 171)
<b>Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	7 458	2 683 120	2 679 430	3 768
Операции по депозитам	4 602	516 433	571 492	59 661
Операции по кредитованию	184 000	411 700	481 653	114 047
Резерв под обесценение кредитов	(1 840)	(4 602)	(2 762)	-
<b>Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирурующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	39 473	195 384	182 330	26 419
Операции по депозитам	0	0	0	0
Операции по кредитованию	0	0	0	0
<b>Всего операции связанных сторон:</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	148 456	3 508 879	3 394 544	34 121
Операции по депозитам	495 294	1 962 501	1 555 620	88 413
<b>Итого привлечение</b>	<b>643 750</b>	<b>5 471 380</b>	<b>4 950 164</b>	<b>122 534</b>
Операции по кредитованию	213 105	414 498	485 577	142 026
Резерв под обесценение кредитов	(7 146)	(4 752)	(2 777)	(5 171)

Приведенные в таблице данные свидетельствуют о том, что операции привлечения денежных средств от связанных сторон преобладают над операциями размещения. При этом наблюдается снижение объемов операций, производимых со связанными сторонами.

Неиспользованные лимиты кредитования связанных сторон за 2015 год:

Показатели	Остаток на начало года	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Остаток на конец года
Операции физических лиц, контролирурующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii)	192	404	212	0
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (а)(iii)	399	2 142	1 913	170
Организации, находящиеся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi)	41 000	496 600	461 554	5 954
Организации, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирурующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii)	0	0	0	0
<b>Итого неиспользованные лимиты связанных сторон</b>	<b>41 591</b>	<b>499 146</b>	<b>463 679</b>	<b>6 124</b>

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Показатели	Сумма доходов / расходов
<b>Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii):</b>	
Процентные доходы	2
Полученные комиссии и прочие доходы	164
Процентные расходы	14 298
Прочие расходы	812
<b>Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(iii):</b>	
Процентные доходы	3 406
Полученные комиссии и прочие доходы	48
Процентные расходы	2 903
Расходы по оплате труда	31 314
Отчисления от ФОТ	5 629
<b>Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (б)(vi):</b>	
Процентные доходы	13 449
Полученные комиссии и прочие доходы	4 091
Процентные расходы	3 227
<b>Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (б)(vii):</b>	
Полученные комиссии и прочие доходы	146
Прочие расходы	3 920
<b>Всего операции связанных сторон:</b>	
Процентные доходы	16 857
Полученные комиссии и прочие доходы	4 449
<b>Итого доходы</b>	<b>21 306</b>
Процентные расходы	20 428
Прочие расходы	4 732
Расходы по оплате труда	31 314
Отчисления от ФОТ	5 629
<b>Итого расходы</b>	<b>62 103</b>

Данные по операциям на конец предыдущего отчетного года могут не совпадать с данными на начало отчетного года в случае изменения состава связанных сторон и переклассификации связанных сторон между разными категориями.

Ниже указаны объемы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2014 года, а также статьи доходов и расходов за 2014 год со связанными сторонами:

Показатели	Остаток на начало года	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Остаток на конец года
<b>Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	1 910	64 335	158 092	95 667
Операции по депозитам	9 051	2 622 933	3 073 065	459 183
Операции по кредитованию	0	458	450	8
Резерв под обесценение кредитов	-	(12)	(12)	-
<b>Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(iii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	6 291	30 968	30 535	5 858
Операции по депозитам	42 033	354 494	343 935	31 474
Операции по кредитованию	30 243	5 329	6 475	29 097
Резерв под обесценение кредитов	(5 678)	(378)	(6)	(5 306)
<b>Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (б)(vi):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	3 741	2 575 893	2 582 238	10 086
Операции по депозитам	1 840	469 193	471 955	4 602
Операции по кредитованию	215 535	426 797	458 332	184 000
Резерв под обесценение кредитов	(25 659)	(44 129)	(20 310)	(1 840)

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Показатели	Остаток на начало года	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Остаток на конец года
<b>Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	923 494	10 287 258	9 401 095	37 331
Операции по депозитам	0	0	0	0
Операции по кредитованию	0	0	0	0
<b>Всего операции связанных сторон:</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	935 436	12 958 454	12 171 960	148 942
Операции по депозитам	52 924	3 446 620	3 888 955	495 259
<b>Итого привлечение</b>	<b>988 360</b>	<b>16 405 074</b>	<b>16 060 915</b>	<b>644 201</b>
Операции по кредитованию	245 778	432 584	465 257	213 105
Резерв под обесценение кредитов	(31 337)	(44 519)	(20 328)	(7 146)

Неиспользованные лимиты кредитования связанных сторон за 2014 год:

Показатели	Остаток на начало года	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Остаток на конец года
Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii)	0	458	650	192
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (a)(iii)	70	1 274	1 603	399
Организации, находящиеся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi)	24 148	585 198	602 050	41 000
Организации, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii)	0	0	0	0
<b>Итого неиспользованные лимиты связанных сторон</b>	<b>24 218</b>	<b>586 930</b>	<b>604 303</b>	<b>41 591</b>

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

Показатели	Сумма доходов / расходов
<b>Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii):</b>	
Процентные доходы	4
Полученные комиссии и прочие доходы	308
Процентные расходы	14 062
<b>Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (a)(iii):</b>	
Процентные доходы	3 582
Полученные комиссии и прочие доходы	64
Процентные расходы	3 872
Расходы по оплате труда	35 204
Отчисления от ФОТ	4 483
<b>Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):</b>	
Процентные доходы	19 721
Полученные комиссии и прочие доходы	2 228
Процентные расходы	1 993
Прочие расходы	5

Показатели	Сумма доходов / расходов
<i>Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирурующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):</i>	
Процентные доходы	0
Полученные комиссии и прочие доходы	11 586
Процентные расходы	0
Прочие расходы	1 226
<b>Всего операции связанных сторон:</b>	
Процентные доходы	23 307
Полученные комиссии и прочие доходы	14 186
<b>Итого доходы</b>	<b>37 493</b>
Процентные расходы	19 927
Прочие расходы	1 231
Расходы по оплате труда	35 204
Отчисления от ФОТ	4 483
<b>Итого расходы</b>	<b>60 845</b>

Кроме указанных в таблице расходов в 2015 году были начислены вознаграждения членам Совета директоров на общую сумму 6 216 тыс. рублей (за 2014 год - 6 303 тыс. рублей).

В целом Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятие чрезмерных рисков, контролирует операции со связанными лицами.

### 34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период составления финансовой отчетности существенных некорректирующих событий, способных оказать влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило.

### 35. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

#### **Налог на прибыль**

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

#### **Признание отложенного налогового актива.**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.