

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

за год, окончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2 - 5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 - 48



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой финансовой отчетности

Коммерческого банка «Евроазиатский Инвестиционный Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)

за 2015 год

Участникам и Совету Банка

Коммерческого банка «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739915796 от 27.12.2002; зарегистрировано Банком России 10.06.1994 № 2897.

Место нахождения: 127273, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 2А

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

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

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 10401001986.

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

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

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия

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

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» за 2014 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 11 июня 2015 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2014 год.

**Руководитель
аудиторской проверки,
генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»**

«28» апреля 2016 года




(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член саморегулируемой организации
аудиторов «Аудиторская палата России»
(Ассоциация)
Номер в реестре СРО АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	161 611	103 947
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		37 379	27 164
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	60 206
Средства в других банках	7	278 614	84 579
Кредиты и займы клиентам	8	1 081 641	837 258
Основные средства	9	43 323	46 917
Текущие требования по налогу на прибыль		2 477	1 325
Отложенные налоговые активы	23	3 286	-
Прочие активы	10	2 069	3 883
Всего активов		1 610 400	1 165 279
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	11	175	175
Средства клиентов	12	1 211 070	713 999
Выпущенные долговые обязательства	13	60 218	85 924
Прочие заемные средства	14	50 211	50 211
Отложенные налоговые обязательства	23	-	5 108
Прочие обязательства	15	8 732	8 228
Итого обязательств		1 330 406	863 645
Уставный капитал	16	262 372	262 372
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов	16	13 800	-
Фонд переоценки основных средств	16	10 630	10 630
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(6 808)	28 632
Итого собственные средства		279 994	301 634
Всего обязательства и собственные средства		1 610 400	1 165 279

Председатель правления



Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Русинова Т.И.

Примечания на страницах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2015	2014
Процентные доходы	17		
Кредиты и займы клиентам		201 958	132 530
Средства в других банках		7 095	4 915
Средства, размещенные в Банке России		10 618	-
Корреспондентские счета в других банках	8		21
По учтенным векселям		-	1 658
Прочее		-	869
		219 679	139 993
Процентные расходы	17		
Срочные депозиты банков		(14)	-
Срочные депозиты юридических лиц		(4 365)	(2 766)
Срочные вклады физических лиц		(94 561)	(40 898)
Корреспондентские счета в других банках		-	(56)
Текущие (расчетные) счета юридических лиц		(647)	(12)
Субординированные займы		(2 500)	(1 269)
Выпущенные долговые обязательства		(2 778)	(585)
		(104 865)	(45 586)
Чистые процентные доходы/(расходы)	17	114 814	94 407
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам	7,8	(33 052)	(2 998)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		81 762	91 409
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	19	(68)	-
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	20	4 046	5 165
Комиссионные доходы	18	19 016	40 821
Комиссионные расходы	18	(6 426)	(4 354)
Изменение резерва по оценочным обязательствам	23	(1 110)	672
Прочие операционные доходы	21	2 900	6 367
Чистые доходы (расходы)		100 120	140 080
Административные и прочие операционные расходы	22	(143 954)	(152 321)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(43 834)	(12 241)
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	23	8 394	2 716
Прибыль (Убыток) за период		(35 440)	(9 525)
Совокупный доход за период		(35 440)	(9 525)

Председатель правления



Г. Чекалина
Кирилл

Чекалина Г. В.

Главный бухгалтер

Русинова Т.И.

Примечания на страницах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

			Примечание	Уставный капитал	Взносы в капитал участниками	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на	31.12.2013			262 372	-	10 630	34 007	307 009
Прочий совокупный доход:				-	-	-	(9 525)	(9 525)
- прибыль (убыток)				-	-	-	(9 525)	(9 525)
Взносы в капитал участниками				-	-	-	4 150	4 150
По состоянию на	31.12.2014	16		262 372	-	10 630	28 632	301 634
Прочий совокупный доход:				-	-	-	(35 440)	(35 440)
- прибыль (убыток)				-	-	-	(35 440)	(35 440)
Взносы в капитал участниками				-	13 800	-	-	13 800
По состоянию на	31.12.2015	16		262 372	13 800	10 630	(6 808)	279 994

Председатель правления



Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Русинова Т.И.

Примечания на страницах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		219 077	141 216
Проценты уплаченные		(103 495)	(48 753)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		6 091	5 490
Комиссии полученные		18 988	40 821
Комиссии уплаченные		(6 426)	(4 354)
Прочие операционные доходы		2 697	6 308
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(137 463)	(128 654)
Уплаченный налог на прибыль		(1 152)	5 579
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 683)	17 653
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(10 215)	(7 465)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		60 206	(38 697)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(212 893)	82 762
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		(219 610)	(115 828)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(1 581)	(27 900)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		-	(4)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		431 764	(37 985)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(24 639)	85 924
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 055	7 137
Чистый денежный поток от операционной деятельности		22 404	(34 403)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 365)	(7 984)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		325	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 040)	(7 984)
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал		13 800	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		13 800	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		22 500	32 810
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		57 664	(9 577)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	103 947	113 524
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	161 611	103 947

Председатель правления



Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Русинова Т.И.

Примечания на страницах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организа- Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк»
ция (Общество с ограниченной ответственностью)

сокр. – ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельно- банковские операции на территории Российской Федерации.
сти:

Лицензии на осуществление № 2897 от 26.11.2012
банковских операций:

Филиалы: Тульский филиал ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»
Местонахождение: 300041 г. Тула, ул. Революции, д. 5

Представительства: нет

Адрес регистрации: 127273, г. Москва, ул. Алтуфьевское шоссе, дом 2А

Фактическое местонахож- соответствует адресу регистрации.
дение

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

В 2015 году участники Банка оказали финансовую помощь Банку в целях увеличения чистых активов в размере 13 800 тыс. руб. Указанная помощь отражена в составе Добавочного капитала Отчета об изменениях в капитале по строке «Взносы в капитал участниками».

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 26.04.2016 года решением Руководства Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

2.1 Основы подготовки и составления

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

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

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

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

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

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

1 доллар	2015	72,8827 руб.	2014 :	56,2584 руб.
1 евро	2015	79,6972 руб.	2014 :	68,3427 руб.
1 фунт стерлингов	2015	107,9830 руб.	2014 :	87,4199 руб.

Операции со связанными сторонами

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

Сравнительные данные

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. Банк применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности,

все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

Основные реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ обязательств по средствам, привлеченных на условиях субординированного займа (депозита);
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;
- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ;
- выделение из общей суммы процентных расходов, процентные расходы по привлеченным средствам на условиях субординированного займа (депозита) и отражение полученного результата по соответствующей статье учета;
- выделение из общей суммы комиссионных и/или прочих доходов, доходов, полученных в результате выдачи и обслуживания кредитов и признания таких доходов в качестве процентного дохода по кредитам;
- выделение из общей суммы прочих операционных доходов средств полученных от акционеров/участников на увеличение чистых активов и отражение указанных в составе капитала Банка.

Основные оценочные корректировки:

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

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

В таблице ниже указаны изменения, внесенные в отчетность сравнительного периода.

Статья ОФП в отчетности за 2014 год	Статья ОФП отчетности за 2015 год	Сумма изменения, в тыс. руб.
Средства клиентов	Прочие заемные средства	50 211
Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие активы	97

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

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

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

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

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

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

Досрочное применение Стандартов

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

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

торской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

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

2.2 Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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 совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального при-

знания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

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

2.3 Признание и оценка статей

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

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

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

Средства в других банках

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

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

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

Кредиты и займы клиентам

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

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

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

Векселя приобретенные

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов.

Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

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

В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

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

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

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

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

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

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

Средства банков

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

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

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

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

Средства клиентов

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

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Выпущенные долговые обязательства

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

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

Прочие заемные средства

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

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

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

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

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

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

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

Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

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

Отложенные налоги на прибыль

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

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

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

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

Выпущенный капитал

Стоимость собственного капитала

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

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

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

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

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

Дивиденды

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

Доход в форме дивидендов

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

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

Учет влияния инфляции

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

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым

взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, финансово-кредитный комитет.

Контроль за операционным риском осуществляют служба управления рисками Банка.

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

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

3.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Финансово-кредитном комитете и подотчетно руководителю Банка.

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

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

Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

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

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

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

	Денежные средства и эквиваленты	Средства в других банках	Кредиты и займы клиен- там	Прочие фи- нансовые активы	Всего
2015					
Непросроченные и необесцененные активы	161 611	275 006	59 429	475	496 521
Обесцененные активы	-	30 217	1 044 520	109	1 074 846
Валовая стоимость	161 611	305 223	1 103 949	584	1 571 367
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(26 609)	(22 308)	(109)	(49 026)
Чистая стоимость	161 611	278 614	1 081 641	475	1 522 341
2014					
Непросроченные и необесцененные активы	103 947	84 579	853 123	1 221	1 042 870
Обесцененные активы	-	-	-	97	97
Валовая стоимость	103 947	84 579	853 123	1 318	1 042 967
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(15 865)	(48)	(15 913)
Чистая стоимость	103 947	84 579	837 258	1 270	1 027 054

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 44917 тыс. руб. (2014: 15865 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

3.1.1 Кредиты и займы клиентам

Далее представлена информация о валовой стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения

	<i>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты субъектов малого предпринимательства</i>	<i>Прочее размещение</i>	<i>Всего</i>
2015					
Недвижимость	12 599	-	35 000	-	47 599
Автотранспорт	10 943	-	9 133	-	20 076
Движимое имущество	-	10 000	158 046	-	168 046
Товары в обороте	9 133	263 633	521 447	-	794 213
Без обеспечения	46 790	31	27 093	101	74 015
<i>Итого Кредитов и займов</i>	79 465	273 664	750 719	101	1 103 949

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов клиентам по состоянию за 31 декабря 2015 года на 41 901 тысячу рублей (2014 г.: 36 533 тысячи рублей).

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва

	<i>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
2015		
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	79 465	11 312
Корпоративные кредиты	273 664	191 942
Кредиты субъектов малого предпринимательства	750 719	416 819
Прочее размещение	101	-
<i>Итого Кредитов и займов</i>	1 103 949	620 073

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Выручка от реализации направляется на уменьшение непогашенной задолженности. Имущество, полученное в возмещение задолженности, отражается в ОФП в составе Прочих нефинансовых активов.

3.2 Рыночный риск

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

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

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

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Служба управления рисками лимиты открытых по-

зиций и другие ограничения. Служба управления рисками Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

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

3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Казначейство банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка

	2015	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты и драгметаллы	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты		99 487	42 205	19 737	182	161 611
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		37 379	-	-	-	37 379
Средства в других банках		220 030	58 584	-	-	278 614
Кредиты и займы клиентам		959 405	122 236	-	-	1 081 641
Прочие финансовые активы		475	-	-	-	475
Итого монетарные активы		1 316 776	223 025	19 737	182	1 559 720
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков		(175)	-	-	-	(175)
Средства клиентов		(971 178)	(226 223)	(13 593)	(76)	(1 211 070)
Выпущенные долговые обязательства		(60 218)	-	-	-	(60 218)
Прочие заемные средства		(50 211)	-	-	-	(50 211)
Прочие финансовые обязательства		(133)	(1)	-	-	(134)
Итого монетарные обязательства		(1 081 915)	(226 224)	(13 593)	(76)	(1 321 808)
Чистая валютная позиция		234 861	(3 199)	6 144	106	237 912
Обязательства кредитного характера		95 047	4 008	-	-	99 055
2014						
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего	
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ	1 040 809	183 172	22 473	7	1 246 461	
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(792 388)	(183 026)	(20 091)	-	(995 505)	
Чистая валютная позиция	248 421	146	2 382	7	250 956	

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

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

	за 31.12.2015		за 31.12.2014	
	<i>Воздействие на</i>			
	<i>прибыль или убыток</i>	<i>собственный капитал</i>	<i>прибыль или убыток</i>	<i>собственный капитал</i>
Укрепление доллара США на 5%	(160)	(128)	7 174	5 739
Ослабление доллара США на 5%	160	128	(7 174)	(5 739)
Укрепление евро на 5%	307	246	71	57
Ослабление евро на 5%	(307)	(246)	(71)	(57)
Укрепление прочих валют на 5%	5	4	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	(5)	(4)	(0)	(0)

3.2.2 Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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

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

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

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

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

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

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Нет под-верженности</i>	<i>Всего</i>
2015							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 764	-	-	158 847	161 611
Средства в других банках	275 006	-	3 608	-	-	-	278 614
Кредиты и займы клиентам	46 958	145 083	652 234	226 310	11 056	-	1 081 641
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	475	475
	321 964	145 083	658 606	226 310	11 056	159 322	1 522 341
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства банков	(175)	-	-	-	-	-	(175)
Средства клиентов	(282 678)	(437 482)	(149 187)	(7 547)	-	(334 176)	(1 211 070)
Выпущенные долговые обязательства	(56 359)	(3 859)	-	-	-	-	(60 218)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(50 211)	-	(50 211)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(106)	-	-	(28)	134
	(339 212)	(441 341)	(149 293)	(7 547)	(50 211)	(334 204)	(1 321 808)
Чистый процентный разрыв	(17 248)	(296 258)	509 313	218 763	(39 155)	(174 882)	200 533
Изменение чистого процентного дохода							
"+" 400 базисных пунктов	(661)	(9 875)	7 640				
"-" 400 базисных пунктов	661	9 875	(7 640)				

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Нет под-верженности</i>	<i>Всего</i>
2014							
Активы под воздействием процентного риска							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		37 278	22 928	-	-	-	60 206
Средства в других банках	84 579	-	-	-	-	-	84 579
Кредиты и займы клиентам	19 452	280 141	328 122	209 542	-	-	837 258
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	49	49
	104 031	317 419	351 050	209 542	-	49	982 092
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства банков	(175)	-	-	-	-	-	(175)
Средства клиентов	(255 489)	(336 471)	(97 536)	(24 503)	-	-	(713 999)
Выпущенные долговые обязательства	(79 095)	(6 829)	-	-	-	-	(85 924)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(50 211)	-	(50 211)
	(334 759)	(343 300)	(97 536)	(24 503)	(50 211)	-	(850 309)

Чистый процентный разрыв	(230 728)	(25 881)	253 514	185 039	(50 211)	49	131 783
Итого обязательства нарастающим итогом	334 758	678 059	775 595				
"+" 400 базисных пунктов	(8 844)	(863)	3 803				
"-" 400 базисных пунктов	8 844	863	(3 803)				

3.2.3 Прочий ценовой риск

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

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

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

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

3.3 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил **84,1 %** (2014 г.: 111,4 %);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил **76,0 %** (2014 г.: 88,4 %);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил **57,9 %** (2014 г.: 31,6%).

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

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

	2015	С неопределенным сроком					Всего
		От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет		
Средства банков	175	-	-	-	-	-	175
Средства клиентов	619 135	445 358	157 674	9 594	-	-	1 231 761
Выпущенные долговые обязательства	-	57 403	3 882	-	-	-	61 285
Прочие заемные средства	212	615	1 674	10 000	60 000	-	72 501
Прочие обязательства	28	-	42	-	-	64	134
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	619 550	503 376	163 272	19 594	60 000	64	1 365 856

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

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

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

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Всего</i>
2015							
Денежные средства и их эквиваленты	158 847	-	2 764	-	-	-	161 611
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	37 379	-	-	-	-	-	37 379
Средства в других банках	275 006	-	3 608	-	-	-	278 614
Кредиты и займы клиентам	46 958	145 083	652 234	226 310	11 056	-	1 081 641
Прочие активы	-	-	-	-	-	475	475
Итого финансовых активов	518 190	145 083	658 606	226 310	11 056	475	1 559 720
Средства банков	(175)	-	-	-	-	-	(175)
Средства клиентов	(616 854)	(437 482)	(149 187)	(7 547)	-	-	(1 211 070)
Выпущенные долговые обязательства	-	(56 359)	(3 859)	-	-	-	(60 218)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(50 211)	-	(50 211)
Прочие обязательства	-	-	(106)	-	-	(28)	(134)
Итого финансовых обязательств	(617 029)	(493 841)	(153 152)	(7 547)	(50 211)	(28)	(1 321 808)
Чистый разрыв ликвидности	(98 839)	(348 758)	505 454	218 763	(39 155)	447	237 912
Совокупный разрыв ликвидности	(98 839)	(447 597)	57 963	276 726	237 571	238 046	
2014							
Денежные средства и их эквиваленты	103 947	-	-	-	-	-	103 947
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	27 164	27 164
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	37 278	22 928	-	-	-	60 206
Средства в других банках	84 579	-	-	-	-	-	84 579
Кредиты и займы клиентам	19 452	280 141	328 122	209 542	-	-	837 258
Основные средства	-	-	-	-	-	46 917	46 917
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 325	-	-	-	-	1 325
Прочие активы	1 749	-	2 134	-	-	-	3 883
	209 727	318 744	353 184	209 542	-	74 081	1 165 279
Средства банков	(175)	-	-	-	-	-	(175)
Средства клиентов	(255 489)	(336 471)	(97 536)	(24 503)	-	-	(713 999)
Выпущенные долговые обязательства	(79 095)	(6 829)	-	-	-	-	(85 924)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(50 211)	-	(50 211)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(5 108)	-	-	(5 108)
Прочие обязательства	(8 228)	-	-	-	-	-	(8 228)
Итого финансовых обязательств	(342 987)	(343 300)	(97 536)	(29 611)	(50 211)	-	(863 645)
Чистый разрыв ликвидности	(133 260)	(24 556)	255 648	179 931	(50 211)	74 081	301 633
Совокупный разрыв ликвидности	(133 260)	(157 816)	97 832	277 763	227 552	301 633	

Внебалансовые статьи

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>С не- определенным сроком</i>	<i>Всего</i>
2015				
Обязательства по предоставлению кредитов	78 670	16 376	1	95 047
Гарантии	82 678	-	-	82 678
Обязательства по операционной аренде	10 074	-	-	10 074
	171 422	16 376	1	187 799

3.4 Географический риск

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

	2015			
	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	161 611	-	-	161 611
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	37 379	-	-	37 379
Средства в других банках	278 614	-	-	278 614
Кредиты и займы клиентам	1 081 641	-	-	1 081 641
Основные средства	43 323	-	-	43 323
Текущие требования по налогу на прибыль	2 477	-	-	2 477
Отложенные налоговые активы	3 286	-	-	3 286
Прочие активы	<u>2 069</u>	-	-	2 069
Итого активов	1 610 400	-	-	1 610 400
Обязательства				
Средства банков	-	-	(175)	(175)
Средства клиентов	(1 210 931)	(99)	(40)	(1 211 070)
Выпущенные долговые обязательства	(60 218)	-	-	(60 218)
Прочие заемные средства	(50 211)	-	-	(50 211)
Прочие обязательства	<u>(8 732)</u>	-	-	(8 732)
Итого обязательств	(1 330 092)	(99)	(215)	(1 330 406)

Банк практически не подвержен географическому риску, так как в основном все активы и обязательства размещены на территории Российской Федерации. Аналогичная ситуация наблюдалась в 2014 финансовом году.

3.5 Операционный риск

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

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.6 Правовой риск

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

3.7 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 328 637 тысяч рублей (2014 год: 358 128 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

	2015	2014
Источники базового капитала		
Уставный капитал	218 464	218 464
Резервный фонд	10 074	10 020
Нераспределенная прибыль	71 047	70 021
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
убыток текущего года	<u>34 235</u>	<u>3 664</u>
Итого базовый капитал	<u>265 350</u>	<u>294 841</u>
Основной капитал	<u>265 350</u>	<u>294 841</u>
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	50 000	50 000
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	13 287	13 287
Итого дополнительный капитал	<u>63 287</u>	<u>63 287</u>
Собственные средства	<u>328 637</u>	<u>358 128</u>
Достаточность собственных средств (капитала)	<u>21,20</u>	<u>30,90</u>

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

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	66 425	58 698
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	34 735	18 895
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	<u>60 451</u>	<u>26 354</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>161 611</u>	<u>103 947</u>
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	<u>161 611</u>	<u>103 947</u>

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

	2015	2014
Ученные векселя других банков	-	60 206
Итого долговых ценных бумаг	-	<u>60 206</u>
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	-	<u>60 206</u>

В ОТЧЕТНОСТИ произведена реклассификация ученных векселей ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" из торговых бумаг в "Средства в других банках", так как в течение отчетного периода указанные векселя не были реализованы.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства в других банках

	2015	2014
Кредиты и депозиты в других банках	185 223	69 016
Депозиты в Банке России	120 000	15 000
Прочие средства, размещенные в других банках	-	563
Средства в банках до создания резерва под обесценение	<u>305 223</u>	<u>84 579</u>
Резерв под обесценение средств в других банках	(26 609)	-
Средства в банках	<u>278 614</u>	<u>84 579</u>

В составе кредитов, предоставленных другим банкам, отражена задолженность ОАО КБ "Пробизнесбанк" в размере 23573 тыс. руб., резерв под обесценение составляет 100%.

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

	2015			2014		
	оцененные на обесце- нение активы		всего	оцененные на обесце- нение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Отчисления в резерв / (восстанов- ление резерва)	26 609		26 609	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	26 609	-	26 609	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам

	2015	2014
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	79 465	73 270
Корпоративные кредиты	273 664	108 000
Кредиты субъектов малого предпринимательства	750 719	671 853
Прочее размещение	101	-
Кредиты и авансы клиентам до создания резервов под обесценение	1 103 949	853 123
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(22 308)	(15 865)
Кредиты и займы клиентам	1 081 641	837 258

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

	2015			2014		
	оцененные на обесце- нение активы		всего	оцененные на обесце- нение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
<i>Физические лица</i>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	268	-	268	320	-	320
Отчисления в резерв / (восстанов- ление резерва)	2 656	-	2 656	(52)	-	(52)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	2 924	-	2 924	268	-	268
<i>Юридические лица</i>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	15 597	-	15 597	12 602	-	12 602
Отчисления в резерв / (восстанов- ление резерва)	3 787	-	3 787	2 995	-	2 995
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	19 384	-	19 384	15 597	-	15 597
Всего по кредитам и займам клиен- там						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	15 865	-	15 865	12 922	-	12 922
Отчисления в резерв / (восстанов- ление резерва)	6 443	-	6 443	2 943	-	2 943
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	22 308	-	22 308	15 865	-	15 865

Ниже представлена структура кредитов и займов клиентам по отраслям экономики

	2015	2014		
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные структуры	0,0		0,0	
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	20 695	1,9	5 488	0,7
Промышленность	64 182	5,9	84 505	10,1
Строительство	245 591	22,7	176 510	21,1
Сельское хозяйство	-	0,0	33 591	4,0
Оптовая и розничная торговля	674 631	62,4	440 907	52,7
Добыча полезных ископаемых	0,0		2 940	0,4
Прочие отрасли	-	0,0	20 267	2,4
Граждане	76 542	7,1	73 050	8,7
Итого	1 081 641	100	837 258	100

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства

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

		Недвижимость и земля	офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочее оборудование	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2013		39 744	8 309	3 818	5 431	57 302
Валовая стоимость на 31.12.2014		39 744	12 249	3 818	6 003	61 814
Валовая стоимость на 31.12.2015		39 744	12 249	3 905	6 692	62 590
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2013		1 880	5 254	1 355	2 183	10 672
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2014		3 615	6 741	2 033	2 508	14 897
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2015		5 350	8 852	2 072	2 993	19 267
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на 31.12.2013		37 864	3 055	2 463	3 248	46 630
Поступления			5 110	-	2 874	7 984
Выбытия		-	(1 177)	-	(2 302)	(3 479)
Убытки от обесценения, реверсируемые в прибыли/убытке		-	541	-	218	759
Амортизация		(1 735)	(2 027)	(679)	(545)	(4 986)
Прочие изменения			6	1	2	9
Балансовая стоимость на 31.12.2014 в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:		36 129	5 508	1 785	3 495	46 917
- по переоцененной стоимости		36 129	-	-	-	36 129
- по первоначальной стоимости		-	5 508	1 785	3 495	10 788
Поступления		-	-	669	689	1 358
Выбытия		-	-	(582)	-	(582)

Амортизация	(1 735)	(2 111)	(621)	(485)	(4 952)
Прочие изменения	-	-	582	-	582
Балансовая стой- мость на 31.12.2015	<u>34 394</u>	<u>3 397</u>	<u>1 833</u>	<u>3 699</u>	<u>43 323</u>
в т. ч. по объек- там, к которым применена модель учета:					
- по переоценен- ной стоимости	34 394	-	-	-	34 394
- по первоначаль- ной стоимости	-	3 397	1 833	3 699	8 929

Переоценка офисной недвижимости и земельного участка по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Оценка выполнялась специалистами ООО «Красные Ворота», обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 13287 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2657 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

	2015	2014
Торговая дебиторская задолженность	490	1 221
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1	-
Прочая дебиторская задолженность	93	97
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	<u>(109)</u>	<u>(48)</u>
Итого прочих финансовых активов	475	1 270
Авансыевые платежи, переплаты	35	-
Расходы будущих периодов	982	2 134
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	468
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	578	-
Прочее	-	11
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	<u>(1)</u>	<u>-</u>
Итого прочих нефинансовых активов	1 594	2 613
Всего прочих активов	2 069	3 883

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по со- стоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (вос- становление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на конец перио- да
	2015		
Торговая дебиторская задолженность	48	61	109
Итого прочих финансовых активов	48	61	109
Авансыевые платежи, переплаты	-	1	1
Итого прочих нефинансовых активов	-	1	1
	2014		
Торговая дебиторская задолженность	7	41	48
Итого прочих финансовых активов	7	41	48

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Средства других банков

	2015	2014
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	175	175
Итого средства других банков	175	175

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов

	2015	2014
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	334 175	118 473
срочные депозиты	52 033	68 049
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	11 557	14 376
срочные вклады	813 305	513 101
Итого средства клиентов	1 211 070	713 999

За 31 декабря 2015 года Банк имел 6 клиентов (2014г.: 3 клиента) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 339021 тысяч рублей (2014г.: 167967 тысяч рублей), или 39 % (2014г.: 35 %) от общей суммы средств клиентов.

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики

	2015	
	Сумма	%
Государственные и муниципальные структуры	0,0	
Финансовые организации, в т.ч. лизинг	3 407	0,3
Промышленность	5 581	0,5
Строительство	51 442	4,2
Сельское хозяйство	4 392	0,4
Недвижимость	7 906	0,7
Сфера услуг	31 060	2,6
Оптовая и розничная торговля	184 164	15,2
Прочие отрасли	98 256	8,1
Граждане	824 862	68,1
Итого	1 211 070	100

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя	60 218	85 924
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	60 218	85 924

Векселя являются дисконтными ценными бумагами, выпущенными Банком. Номинированы в российских рублях со сроком погашения, варьирующемся от трех недель до года (31 декабря 2014 года: от двух недель до пяти лет). Процентная ставка или ставка дисконтирования на векселя, выпущенные Банком, составляют от 5% до 12,5% годовых.

В течение 2015 года прибыль Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила 1753 тысячи рублей (2014 г.: 0 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие заемные средства

	2015	2014
Субординированные займы	50 211	50 211
Итого субординированная задолженность	50 211	50 211

Субординированные займы в сумме 50 211 тысяч рублей (2014 г.: 50 211 тысяч рублей) имеют (фиксированную) процентную ставку 5%. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства

	2015	2014
Обязательства по договорам финансовых гарантий	42	-
Торговая кредиторская задолженность	1	807
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	9	-
Прочее	82	-
Итого прочие финансовые обязательства	134	807
Начисленные вознаграждения персоналу	3 031	4 388
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	2 299	1 708
Резерв по оценочным обязательствам (УОКХ)	1 897	786
Авансы полученные	1 321	-
Отложенные доходы	50	28
Другие обязательства	-	511
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 598	7 421
Всего прочие обязательства	8 732	8 228

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенный капитал и фонды

	2015	2014
Акционерный капитал	262 372	262 372
Итого выпущенного капитала	262 372	262 372
Взносы участников на увеличение чистых активов	13 800	-
Фонд переоценки основных средств	10 630	10 630
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(6 808)	28 632
Итого прочих компонентов собственного капитала	17 622	39 262
Всего капитала	279 994	301 634

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составил 29 483 тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

• **Фонд переоценки основных средств**

	2015	2014
По состоянию на начало периода	13 287	13 287
По состоянию на конец периода	13 287	13 287

• **Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	2015	2014
По состоянию на начало периода	10 020	10 020
Отчисления в резерв	54	-
По состоянию на конец периода	10 074	10 020

В ОТЧЕТНОСТИ резервный фонд отражается в составе нераспределенной прибыли.

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5 % от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 8 % от уставного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа долей Банка в случае отсутствия иных средств.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Кредиты и займы клиентам	201 958	132 530
Средства в других банках	7 095	4 915
Средства, размещенные в Банке России	10 618	-
Корреспондентские счета в других банках	8	21
По учтенным векселям	-	1 658
Прочее	-	869
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219 679	139 993
Всего процентных доходов	219 679	139 993
Срочные депозиты банков	(14)	-
Срочные депозиты юридических лиц	(4 365)	(2 766)
Срочные вклады физических лиц	(94 561)	(40 898)
Корреспондентские счета в других банках	-	(56)
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	(647)	(12)
Субординированные займы	(2 500)	(1 269)
Выпущенные долговые обязательства	(2 778)	(585)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(104 865)	(45 586)
Всего процентных расходов	(104 865)	(45 586)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	114 814	94 407

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Комиссионные доходы, расходы

	2015	2014
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	14 690	12 021
Комиссия по выданным гарантиям	1 669	28 492
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	128	-
Комиссия по валютному контролю	1 320	-
Прочие	1 209	308
Итого комиссионных доходов	19 016	40 821
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(4 087)	(1 015)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-	(726)
Прочее	(2 339)	(2 613)
Итого комиссионных расходов	(6 426)	(4 354)
Чистый комиссионный доход (расход)	12 590	36 467

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	2015	2014
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской за- долженности	(68)	-
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	(68)	-

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2015	2014
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	6 091	5 490
Курсовые разницы	(2 045)	(325)
Итого чистый доход/убыток от валютных опера- ций	4 046	5 165

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Прочие операционные доходы

	2015	2014
Операционная аренда	27	103
Выбытие (реализация) основных средств	268	1 217
Штрафы, пени, неустойки	-	643
Другой доход	2 605	4 404
Итого прочих операционных доходов	2 900	6 367

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	70 650	75 025
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	18 032	16 680
Амортизация:		
- по основным средствам	4 952	4 986
Расходы по операционной аренде	11 235	12 865
Расходы по ремонту основных средств и другого имуще- ства	2 859	2 793
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 588	1 684
Плата за право пользования объектами интеллектуаль- ной собственности	2 619	1 833
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 273	6 623
- подготовка и переподготовка кадров	123	227
- служебные командировки	288	205
- охрана	1 897	2 215
- реклама	2 724	3 542
- представительские расходы	1 062	475
- услуги связи, телекоммуникационных и информаци- онных систем	3 696	4 079
- аудит	424	355
- публикация отчетности	-	9
- страхование	4 578	3 583

- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	5 664	6 549
- прочие организационные и управленческие расходы	8 020	6 639
Итого административных и прочих операционных расходов	142 684	150 367
Прочие операционные расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантов	42	-
Обесценение прочих финансовых активов	61	-
Обесценение прочих нефинансовых активов, в т.ч. внеоборотных запасов	60	-
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-	1 176
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	173	325
Другие расходы	934	453
Итого прочих расходов	1 270	1 954
Всего административных и прочих операционных расходов	143 954	152 321

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

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

	2015	2014
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	<u>(8 394)</u>	<u>(2 716)</u>

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

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

	2015	2014
Учетная прибыль/(убыток)	(43 834)	(12 246)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(8 767)	(2 449)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	373	(267)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<b style="text-align: center;"><u>(8 394)</u>	<b style="text-align: center;"><u>(2 716)</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		
	На начало периода	в капитали	На конец периода
2015			
Отложенные налоговые активы			
Оценочный резерв по кредитным и иным поте- рям	-	972	972
Оценка ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте	-	4 587	4 587
Налоговые убытки, относимые на будущие пери- оды	-	148	148
Прочие	-	849	849
	-	6 556	6 556
Отложенные налоговые обязательства			
Оценочный резерв по кредитным и иным поте- рям	(234)	234	-
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(2 657)	-	(2 657)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(179)	(434)	(613)
Прочие	(2 038)	2 038	-
	(5 108)	1 838	(3 270)
Отложенные налоговые акти- вы/(обязательства), признанные в отчете о фи- нансовом положении	(5 108)	8 394	3 286
2014			
Отложенные налоговые обязательства			
Оценочный резерв по кредитным и иным поте- рям	(816)	582	(234)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(2 657)	-	(2 657)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	(179)	(179)
Прочие	(4 353)	2 313	(2 038)
	(7 826)	2 716	(5 108)
Отложенные налоговые акти- вы/(обязательства), признанные в отчете о фи- нансовом положении	(7 826)	2 716	(5 108)

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

- **Обязательства по судебным разбирательствам**

По состоянию на отчетную дату Банк не выступает ответчиком по каким-либо судебным разбирательствам.

- **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвя-

занными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

• **Обязательства по операционной аренде**

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

	2015	2014
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	<u>10 075</u>	<u>5 010</u>
	10 075	5 010

• **Обязательства кредитного характера**

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантит или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2015	2014
Обязательства по выдаче кредитов и займов	95 047	84 589
Гарантии	<u>4 008</u>	<u>683</u>
	99 055	85 272

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

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2015	2014
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	<u>13 187</u>	<u>19 287</u>
	<u><u>13 187</u></u>	<u><u>19 287</u></u>

Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
2015			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	8 413	61 579
Выдача кредитов в течение периода	-	10 044	95 300
Возврат кредитов в течение периода	-	(9 644)	(86 539)
По состоянию на конец периода	-	8 813	70 340
Процентный доход		1 445	7 641
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	1 249	1 983	58 150
Поступление средств на счета	35 804	42 261	1 396 664
Списание средств со счетов	(36 278)	(42 370)	(1 398 936)
Привлечение депозитов в течение периода	-	3 749	236
Возврат депозитов в течение периода	-	(4 902)	(5 723)
По состоянию на конец периода	775	721	50 391
Процентный расход	-	46	2 500
Прочие операции			
Обязательства по выдаче кредитов	-	373	-
2014			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	7 570	60 722
По состоянию на конец периода	-	8 413	61 579
Процентный доход	-	1 302	9 889
Комиссионный доход	3	151	71
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	3 394	4 148
По состоянию на конец периода	1 249	1 984	58 150
Процентный расход	-	145	1 781

В состав основного управленческого персонала Банка входят: Совет Банка, Правление Банка, руководство Банка.

В состав руководства Банка входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер.

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 1319 тыс. руб. (2014: 857 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2016—2018 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 17,6 % (2014: 16,8 %).

ПРИМЕЧАНИЕ События после отчетной даты

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель правления



Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Русинова Т.И.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью серебряк листов 08

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Серебряков П.А.
г. Москва от 28 апреля 2016г.

