

**Публичное акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный
Акционерный Банк»
(ПАО БАНК «СИАБ»)**

**Неконсолидированная финансовая отчетность и
заключение независимых аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Оглавление

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года	7
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	8
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	9
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	11
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	16
3. Основы составления отчетности	17
4. Принципы учетной политики	25
4.1 Ключевые методы оценки.....	25
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов	28
4.3 Обесценение финансовых активов.....	29
4.4 Прекращение признания финансовых инструментов	32
4.5 Денежные средства и их эквиваленты	33
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	33
4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	34
4.9 Средства в других банках.....	35
4.10 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	36
4.11 Векселя приобретенные	37
4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	38
4.14 Основные средства	38
4.15 Амортизация.....	39
4.16 Нематериальные активы	40
4.17 Операционная аренда	41
4.18 Заемные средства.....	41
4.19 Выпущенные долговые ценные бумаги	41
4.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	42
4.21 Обязательства кредитного характера	42
4.22 Уставный капитал и эмиссионный доход	42
4.23 Дивиденды	43
4.24 Отражение доходов и расходов.....	43
4.25 Налог на прибыль.....	44
4.26 Переоценка иностранной валюты	45
4.27 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	45
4.28 Взаимозачеты.....	47
4.29 Учет влияния инфляции.....	47
4.30. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства	47
4.31 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	47
4.32 Операции со связанными сторонами	48
4.33 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	48
5. Денежные средства и их эквиваленты	48
6. Средства в других банках	49
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	51
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	59
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	60
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания.....	61
12. Основные средства и нематериальные активы	63
13. Прочие активы	65
14. Средства других банков	66
15. Средства клиентов.....	66
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	67
17. Прочие обязательства.....	68

18. Уставный капитал и эмиссионный доход	68
19. Прочий совокупный доход	68
20. Процентные доходы и расходы	69
21. Комиссионные доходы и расходы	70
22. Прочие операционные доходы	70
23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70
24. Административные и прочие операционные расходы	71
25. Налог на прибыль	71
26. Дивиденды	73
27. Управление финансовыми рисками	73
28. Управление капиталом	89
29. Условные обязательства	90
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	91
31. Передача финансовых активов	96
32. Связанные стороны	98
33. События после отчетного периода	100
34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	100



**Акционерам и Совету директоров Банка
Публичного акционерного общества
«Санкт-Петербургский
Индустриальный Акционерный Банк»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Нами проведен аудит прилагаемого Отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее – Банк) по состоянию на 1 января 2016 года и Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупном доходе за 2015 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2015 год и Отчета о движении денежных средств за 2015 год (далее – финансовая отчетность), а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 7 по 101, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности по состоянию на 1 января 2016 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

При этом обращаем внимание, что 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (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 1 января 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка

кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

Т.С. Шульгина

Санкт-Петербург, Российская Федерация

25 апреля 2016 года



Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

1p54-80,113		Примечание	2015	2014
Активы				
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 792 713	1 502 540
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России		50 074	66 515
1p54(d) IFRS7p8(c)	Средства в других банках	6	50 392	64 141
1p54(d),39p9 IFRS7p8(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 811 411	4 424 972
1p54(d)39p9 IFRS7p8(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 595 040	333 919
1p54(d)39p9 IFRS7p8(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	1 754 650	1 091 845
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(b)	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	136 241
1p54(d) 39p37(a) IFRS7p8(b)	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	11	0	536 690
1p54(a)	Основные средства	12	787 171	817 038
1p54(c)	Нематериальные активы	12	9 341	8 559
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль		1 875	1 888
1p54 (o)	Отложенный налоговый актив		0	9 316
1p55	Прочие активы	13	112 847	30 340
Итого активов			9 965 514	9 024 004
Обязательства				
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства других банков	14	1 706 325	1 593 205
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства клиентов	15	6 297 527	5 860 037
1p54(m) IFRS7p8(f)	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	16	548 079	205 528
1p55	Прочие обязательства	17	56 513	67 510
1p54(n)	Текущие обязательства по налогу на прибыль		34	59
1p54(o)	Отложенное налоговое обязательство		10 620	0
Итого обязательств			8 619 098	7 726 339
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)				
1p54(r)	Уставный капитал	18	389 573	389 573
1p54(r)	Эмиссионный доход	18	410 000	410 000
1p54(r)	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		23 947	(16 756)
1p54(r)	Прочие фонды		504 000	504 000
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		18 896	10 848
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)			1 346 416	1 297 665
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)			9 965 514	9 024 004

Примечания на страницах с 12 по 101 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Рассмотрено, утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «25» апреля 2016 года протокол № 17/2016.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер

Васчикова Г.Ф.
Минасян С.В.



Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

1p81-105,113		Примечание	2015	2014
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	20	1 064 984	1 090 580
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	20	(533 662)	(456 449)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)			531 322	634 131
IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,7	66 875	(159 613)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			598 197	474 518
IFRS7p20 (a)(i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	226	(1 442)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(218)	0
IFRS7p20 (a)(ii)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		22 728	(9 895)
1p85	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		176 232	192 388
1p85 21p17	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(160 750)	(134 203)
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	21	381 372	476 695
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	21	(141 788)	(131 064)
	Изменение резерва по прочим активам	13	(4 759)	(7 116)
	Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	17	(7 058)	4 516
1p85	Прочие операционные доходы	22	6 822	9 507
Чистые доходы/(расходы)			871 004	873 904
1p85	Административные и прочие операционные расходы	24	(850 575)	(1 010 248)
Операционные доходы (расходы)			20 429	(136 344)
Прибыль (убыток) до налогообложения			20 429	(136 344)
1p82(d)12p77	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(12 381)	4 152
Прибыль (убыток) после налогообложения			8 048	(132 192)
Чистая прибыль (убыток)			8 048	(132 192)

Примечания на страницах с 12 по 101 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.



Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

1p7,81A-105,113		Примечание	2015	2014
1p10A	Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		8 048	(132 192)
1p82A	Прочий совокупный доход			
1p82A(a)	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		0	0
1p7,96 16p41	Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
1p7,96 19p122	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
1p85	Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
1p82A(b)	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
1p7, 93,95	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	48 778	(14 349)
1p7,95 21p48,52(b)	Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
	Взнос акционеров (финансовая помощь)		0	164 000
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	19, 25	(8 075)	1 431
1p85	Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	19	40 703	151 082
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		19	40 703	151 082
Совокупный доход (убыток) за период			48 751	18 890
Совокупный доход (убыток), приходящийся на:				
1p82A	собственников кредитной организации		48 751	18 890
1p82A	неконтрольную долю участия		0	0

Примечания на страницах с 12 по 101 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.



Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря

2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	Приходится на участников Банк						Итого собственн ый капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Эмиссио нный доход	Фонд переоцен ки финансо вых активов, имеющи хся в наличии для продажи	Прочие фонды: Взно с акционеро в (финансов ая помощь)	Нераспреде нная прибыль (Накопленны й Дефицит)	Итого	
1p106-110, 113								
Остаток на 1 января 2014 года		389 573	410 000	(3 838)	340 000	183 255	1 318 990	1 318 990
1p106 (a)	Совокупный доход	0	0	(12 918)	164 000	(132 192)	18 890	18 890
1p106(d)	Дивиденды, объявленные: по обыкновенным акциям	0	0	0	0	(40 215)	(40 215)	(40 215)
Остаток за 31 декабря 2014 года		389 573	410 000	(16 756)	504 000	10 848	1 297 665	1 297 665
1p106 (a)	Совокупный доход	0	0	40 703	0	8 048	48 751	48 751
Остаток за 31 декабря 2015 года		389 573	410 000	23 947	504 000	18 896	1 346 416	1 346 416

Примечания на страницах с 12 по 101 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Ванчикова Г.Ф.

Минасян С.В.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)

1p 111,113 7p10	Примечания	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
7p31 Проценты полученные	20	1 026 642	1 049 676
7p31 Проценты уплаченные	20	(498 642)	(441 474)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		8	9 998
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		176 232	192 388
Комиссии полученные	21	378 909	471 906
Комиссии уплаченные	21	(142 286)	(129 964)
Прочие операционные доходы	22	9 229	11 064
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	24	(576 350)	(635 524)
7p35 Уплаченные налоги		(520)	3 891
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		373 222	531 961
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		16 441	71 551
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	628 019
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	12 082	242 910
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	498 917	1 196 778
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	13	(80 154)	(21 101)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	84 002	(819 518)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	163 006	(2 701 511)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(58 674)	(24 826)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		1 008 842	(895 737)
7p16(c) Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8, 9	(2 704 006)	(1 349 606)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8, 9	2 174 331	2 656 049
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	10,11	(654 082)	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	10,11	65 989	0
7p16(a) Приобретение основных средств	12	(24 627)	(7 110)
7p16(b) Выручка от реализации основных средств	12	17	202
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 142 378)	1 299 535
7p21 Денежные средства от финансовой деятельности			
7p17(d) Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		0	0
7p17(c) Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	16	376 533	(799 077)
7p31 Выплаченные дивиденды	26	0	(40 078)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		376 533	(839 155)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		47 176	169 214
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		290 173	(266 143)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 502 540	1 768 683
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		1 792 713	1 502 540

Примечания на страницах с 12 по 101 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Ванчикова Г.Ф.
Минасян С.В.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, содержит финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ПАО БАНК «СИАБ»).

ПАО БАНК «СИАБ» - это кредитная организация, созданная по решению Общего собрания учредителей (Протокол №1 от 24.03.1994 г.) в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством. Изначально Банк назывался открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») и функционировал в Сибирском регионе (г. Железногорск и Красноярск). На этапе становления основными учредителями ОАО «СИАБ» выступали крупные красноярские предприятия металлургического комплекса, энергетики, речного флота, торговли, пищевой и легкой промышленности.

При создании Банку была выдана лицензия Банка России на совершение банковских операций в рублях № 3245 от 27.03.1995 г., замененная на лицензию Банка России на совершение банковских операций и сделок № 3245 от 02.02.2002 г.

В период с 1995 года до начала 2000 года основной задачей Банка являлось осуществление расчетов между субъектами металлургического комплекса Красноярска. В 2000–2003 гг. ОАО «СИАБ» функционировал в г. Железногорске Красноярского края.

В 2003 году начался процесс перевода бизнеса Банка в Санкт-Петербург. В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 5 от 16.03.2004 г.) Банк изменил название – Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Лицензия на осуществление банковских операций, действующая в настоящее время, выдана Центральным банком Российской Федерации 02.12.2005 г. № 3245 и позволяет проводить банковские операции с юридическими и физическими лицами в рублях РФ и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Первый выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 05.04.1995 г. (номер государственной регистрации выпуска 10103245В), объем первого выпуска составил 22 040 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав учредителей и их доля в уставном капитале Банка:

• АО «Енисейкузлитмаш»	6,81 %
• АО «СибНИИЛП»	24,95 %
• АОЗТ «Московский банк реконструкции и развития»	11,34 %
• АООТ Холдинговая компания «Красноярскстрой»	6,81 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	50,09 %

Второй выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 03.10.1997 г., объем второго выпуска составил 23 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

• ОАО «Металэкс»	19,9 %
• АО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности»	7,39 %

- АО «Московский банк реконструкции и развития» 5,55 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 67,16 %

Третий выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 07.07.2000 г., объем третьего выпуска составил 275 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- ООО «Атлант-2» 14,4 %
- ООО «Экспресс» 12,4 %
- Комитет по управлению муниципальным имуществом ЗАТО г. Железногорска 21,2 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 52,0 %

В 2003 году основные акционеры Банка сменились, после чего состав основных акционеров и их доля в уставном капитале Банка выглядели следующим образом:

- ООО «РосЭкспо» 16,4 %
- ООО «Альтаир» 16,4 %
- ООО «Нева-Тревел» 16,4 %
- ООО «Страта» 16,4 %
- ООО «АРТ-ПМП» 14,1 %
- ООО «ЭЛЬКОН плюс» 14,1 %
- ОАО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» 1 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,2 %

Новое изменение состава основных акционеров произошло в 2005 году. Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 23,4 %
- Г.И. Таубина 23,4 %
- И.А. Инкина 23,4 %
- Ю.Н. Инкин 23,4 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,3 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,1 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 21.09.2005 г., объем третьего выпуска составил 320 013 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 24,05 %
- Г.И. Таубина 24,05 %
- И.А. Инкина 24,05 %
- Ю.Н. Инкин 24,04 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,29 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 2,52 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 04.08.2006 г., объем третьего выпуска составил 1 500 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 24,71 %
- Г.И. Таубина 24,71 %

- И.А. Инкина 24,71 %
- Ю.Н. Инкин 24,71 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 1,16 %

В 2007 году И.А. Инкина и Ю.Н. Инкин передали права собственности на акции Банка С.Ю. Инкину. Кроме этого, в течение года, происходила покупка крупными акционерами акций Банка у миноритариев.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- С.Ю. Инкин 49,62 %
- Э.А. Таубин 24,81 %
- Г.И. Таубина 24,81 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,76 %

В 2008 году Банк провел пятый дополнительный выпуск ценных бумаг. Объем выпуска составил 400 000 штук по номиналу 100 рублей. Стоимость размещения – 750 рублей. Отчет по проведению эмиссии был утвержден ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 23.07.2008. С 24.07.2008 года уставный капитал банка составляет 254 005 тыс. руб., эмиссионный доход – 260 000 тыс. руб.

На 01 января 2009 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 28,78 %
- Г.И. Таубина 20,90 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2010 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 49,68 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2011 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 49,68 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2012 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,77 %
- Э.А. Таубин 49,77 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,46 %

На 01 января 2015 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- Э.А. Таубин 70,647 %
- С.Б. Звягина 9,887 %
- Д.А. Кузьминов 8,729 %
- Г.Ф. Ванчикова 8,726 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 2,11 %

В ноябре 2015 года, в целях приведения наименования Банка в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», изменено полное и сокращенное фирменные наименования Банка.

Фирменными наименованиями Банка являются:

- Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».
- Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО БАНК «СИАБ».
- Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint Stock Company «Saint-Petersburg Industrial Joint Stock Bank».
- Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC Bank SIAB.

Изменение наименование Банка не повлекло внесения изменений в ранее заключенные Банком соглашения/договоры, изменения его прав и обязанностей, вытекающих из данных соглашений/договоров и других гражданско-правовых обязательств. Изменения наименования Банка не повлекло за собой каких-либо изменений прав и обязанностей Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам. Изменение наименования Банка не повлекло за собой изменения организационно-правовой формы, ОГРН, ИНН, БИК, КПП, корреспондентского счета, адреса, номера лицензии и иных реквизитов Банка кроме наименования Банка.

На 01 января 2016 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

• Э.А. Таубин	70,661 %
• С.Б. Звягина	9,887%
• Д.А. Кузьминов	8,729%
• Г.Ф. Ванчикова	8,726%
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	1,997 %

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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату в размере 100 % суммы вкладов в банке, но не более 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Номер Банка по реестру банков – участников системы страхования вкладов 940.

Среднесписочная численность работников в 2015 году составила 333 человек, (2014 году - 345 человек).

За 31 декабря 2015 сеть Банка состояла из головного офиса, 5-и дополнительных офисов в г. Санкт-Петербург:

1. Дополнительный офис «Гражданский»;
2. Дополнительный офис «Петроградский»;
3. Дополнительный офис «Центральный»;
4. Дополнительный офис «Премиальный»;
5. Дополнительный офис «Приморский» (открыт 10.06.2015),
и операционного офиса «Всеволожский», открытого 19.08.2015 в г. Всеволожск Ленинградской области.

Банк не имеет представительств.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом. 8, лит. А, пом. 1Н.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка в 2015 году осуществлялась в условиях углубления рецессии экономики РФ. Согласно данным Росстата, по итогам 2015 года ВВП сократился на 3,7% по сравнению с прошлым годом. При этом в первом квартале 2015 года ВВП сократился на 2,8%, во втором квартале спад усилился до 4,5%, в третьем квартале 2015 до 3,7%, а в четвертом квартале 2015 снижение составило 3,8% по сравнению с аналогичными периодами 2014 года.

Углубление рецессии во многом было обусловлено такими факторами, как неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности значительное падение цен на нефть, действие международных секторальных санкций, введенных против России, сокращение инвестиций и снижение потребления домохозяйств. Минимальное значение цен на нефть было достигнуто в декабре 2015 года и составило 33,6 долларов США, в течение 2015 года, по данным Reuters, цена за баррель нефти марки Urals упала в среднем на 47,4% (в 2014 году: на 9,6%). Инвестиции за 2015 год сократились на 8,4% (в 2014 году: на 1,5%). Розничные продажи в 2015 году сократились на 10% против роста на 2,7% в 2014 году. Причиной углубления спада в рознице стали ускорение падения реальных располагаемых доходов на 4% в 2015 году по сравнению с падением на 0,7% в 2014 году, переход населения к сберегательной модели поведения и начало сжатия розничного кредитования на 6,3% по сравнению с ростом на 12,5% в 2014 году (после поправки на валютную переоценку). Переход населения к сберегательной модели поведения выразился в росте доли дохода, направляемого на сбережения, которая составила в 2015 году 14,1% против 7% в 2014 году и 10%, характерных для относительно стабильных 2011-2013 годов. В результате, темпы роста депозитов населения в 2015 году достигли 16,8% по сравнению с сокращением на 2,5% в 2014 году (после поправки на валютную переоценку).

Снижение спроса, а также постепенное уменьшение влияния на цены ослабления рубля и продовольственного эмбарго, стали основными факторами, сдержавшими инфляцию во втором квартале 2015 года. Снижение инфляционных ожиданий, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате, ключевая ставка остается на уровне 11%.

По итогам 2015 года отток капитала составил 56,9 миллиардов долларов США в сравнении с 153 миллиардами долларов США за 2014 год (с поправкой на предоставленную иностранную валюту в рамках валютного РЕПО, операций валютный своп и корреспондентские счета банков-резидентов в Банке России отток капитала составил 50 миллиардов долларов США в сравнении с 132 миллиардами долларов США за 2014 год).

Банковский сектор России закончил 2015 год с прибылью 192 миллиарда рублей (в 2014: 589 млрд. рублей). Значительным фактором сокращения прибыли российской банковской системы является рост процентных расходов банковского сектора, который не компенсируется аналогичным ростом процентных доходов. В 2015 году депозиты населения увеличились на 16,8% (после поправки на валютную переоценку), депозитов и средств на счетах организаций - на 2,7% (после поправки на валютную переоценку) при одновременной стагнации кредитования. В 2015 году рост корпоративного портфеля в целом по российской банковской системе составил 0,1% в сравнении с ростом на 12,9% за 2014 год (после поправки на валютную переоценку), кредиты розничному сектору снизились на 6,3% в сравнении с ростом на 12,5% за 2014 год (после поправки на валютную переоценку).

Существенное снижение прибыли российской банковской системы, среди прочего, стало следствием ухудшения качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по итогам 2015 года выросла с 4,2% до 6,2% по корпоративному и с 5,9% до

8,1% по розничному кредитному портфелю. В результате данной тенденции банки вынуждены направлять существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. Размер отчислений на создание резервов под обесценение кредитного портфеля, созданный банками в 2015 году, превышает на 12,5% уровень 2014 года и в 3,3 раза превышает показатель 2013 года.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к формированию финансового результата деятельности Банка в связи с необходимостью доформирования резервов в соответствии с требованиями МСФО, применения коэффициентов инфлирования Уставного капитала, отражения обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Различие между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности сложилось за счет следующих основных корректировок:

31.12.2015			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	1 359 448	2 236	1 357 212
Инфляционный эффект			
Основные средства, амортизация	(6 564)	(3 377)	(3 187)
Резервы	(23 785)	25 258	(49 043)
Наращенные доходы/расходы			
Расходы на персонал	(20 108)	6 833	(26 941)
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	28 371	(26 474)	54 845
Взнос акционеров (финансовая помощь)	0	0	0
Отложенное налогообложение	658	0	658
Списание расходов (счет №61403)	8 396	3 572	4 824
МСФО	1 346 416	8 048	1 338 368

31.12.2014			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	1 316 509	10 392	1 306 117
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	(3 187)	(8 442)	5 255
Резервы	(49 043)	20 657	(69 700)
Наращенные доходы/расходы	0	0	0
Расходы на персонал	(26 941)	188	(27 129)
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	54 845	(144)	54 989
Взнос акционеров (финансовая помощь)	0	(164 000)	164 000
Отложенное налогообложение	658	0	658
Списание расходов (счет №61403)	4 824	9 157	(4 333)
МСФО	1 297 665	(132 192)	1 429 857

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 34 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. С 2015 года ни одного нового МСФО в действие не вводится за исключением введенных в действие уже в 2014 году.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, введенные в 2014 году, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Разъяснение Комитета по разъяснениям МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»: в данном Разъяснении излагается порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль (Разъяснение выпущено 20 мая 2013 года).

Данное Разъяснение излагает порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль. Применение интерпретации может привести к признанию обязательства позже, чем принято в настоящее время, в частности если сборы зависят от обстоятельств на конкретную дату.

Сборы налагаются правительствами в соответствии с требованиями законодательства и часто измеряются исходя из выручки, активов или обязательств компании.

В Разъяснении анализируется порядок учета обязательств по оплате сборов, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», а также обязательств по уплате сборов, время уплаты и сумма которых известны.

В сферу действия Разъяснения не входят налоги на прибыль, учет которых регулируется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Применение Разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы загрязняющих окружающую среду веществ, не является обязательным. Разъяснение не затрагивает вопрос: приводит ли обязательство по оплате сбора к возникновению актива или расхода. Компании должны будут применять другие стандарты для определения порядка учета таких расходов.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается.

Обязывающим является событие, которое определяется законодательством как событие, приводящее к обязательству по уплате сбора. Обязательство компании по экономическим причинам продолжать деятельность в будущем периоде или подготовка отчетности на основании принципа непрерывности деятельности не являются обязывающими событиями, так как не приводят к обязательству по уплате сбора, которое появится в результате будущей деятельности.

Обязательство по уплате сбора признается при возникновении обязывающего события. Событие может возникать в определенный момент или постепенно в течение какого-то времени.

В Разъяснении также содержится требование, что обязательство по уплате сбора,

которое возникает при достижении установленного минимального порога, признается при достижении этого порога.

Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Обязательство не должно отражаться как ожидаемое или отложенное в промежуточной финансовой отчетности, если оно не будет отражаться как ожидаемое или отложенное в годовой финансовой отчетности.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике в связи с применением КРМФО (IFRIC) 21 отражаются ретроспективно, по общему правилу.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: поправки ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов (выпущены 29 мая 2013 года).

Данные поправки незначительно меняют порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»:

- отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;
- включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;
- включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.

Поправки вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: поправки в отношении новации производных финансовых инструментов (выпущены 27 июня 2013 года).

Внесенные изменения уточняют учет хеджирования производных финансовых инструментов, если данные инструменты переводятся на центрального контрагента в результате новации и данная новация является следствием изменения в законодательстве.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 компания должна прекратить применять учет хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если в результате новации этот производный финансовый инструмент переводится на центрального контрагента, так как в этом случае первоначального производного финансового инструмента уже не существует. Новый производный финансовый инструмент с центральным контрагентом признается в момент новации.

В контексте поправки новация означает, что стороны инструмента хеджирования соглашаются заменить первоначального контрагента на центрального или на компанию (компания), действующую как контрагент для осуществления клиринговых расчетов. Тем не менее данные лимитированные поправки позволят продолжать применение учета хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если:

- 1) новация является следствием изменений в законодательстве или нормативно-правовом регулировании;
- 2) другие изменения, если они есть, в инструменте хеджирования ограничены теми, которые необходимы для осуществления замены контрагента.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2014 года или после этой даты.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность

кредитной организации.

С 1 июля 2014 года в силу вступило изменение в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка, разъясняющая учет взносов в планы, обязывающие работников или третьи стороны делать взносы для покрытия затрат на выплату вознаграждений (выпущены 21 ноября 2013 года).

Цель поправки – облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника.

Обычная практика в соответствии с предыдущей версией МСФО (IAS) 19 заключалась в том, что такие взносы вычитались из стоимости вознаграждений, заработанных в том году, в котором эти взносы были уплачены.

При пересмотре стандарта в 2011 году было введено разграничение между взносами работников, связанными и не связанными с оказанием услуг. Данная поправка вводит разграничение между взносами, связанными только с оказанием услуг в том периоде, в котором они возникают, и взносами, связанными с оказанием услуг в нескольких периодах.

Согласно поправке, взносы, связанные с оказанием услуг и не изменяющиеся в зависимости от продолжительности службы работника, могут вычитаться из стоимости вознаграждений, заработанных в том периоде, в котором оказаны эти услуги.

В свою очередь взносы, связанные с оказанием услуг и изменяющиеся в соответствии с продолжительностью оказания услуг работником, должны распределяться по периодам с помощью того же метода распределения, который применяется к вознаграждениям. Иными словами, распределение может происходить либо по формуле, указанной в пенсионном плане, либо на равномерной основе, если план предусматривает существенно более высокий уровень вознаграждения за оказание услуг в более позднем периоде.

Поправка вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

В мае 2014 года был принят общий стандарт для МСФО и US GAAP МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Ключевой момент стандарта определяет величину выручки в размере ожидаемой платы за переданный товар или оказанную услугу. Ранее МСФО (IAS) 18 «Выручка» оценивал выручку по справедливой стоимости возмещения. Согласно нему, например, выручка от безвозмездно передаваемых активов в рамках сервисного договора (ТВ приставка при договоре на доступ к цифровому телевидению или мобильный телефон при контракте на сотовую связь) не признавалась вовсе, а себестоимость актива признавалась как расходы на подключение. С введением стандарта выручка от сервисного договора будет делиться на два компонента: выручка от продажи актива (определяемой по справедливой стоимости) и собственно выручка от оказания услуг, которая будет признаваться в размере меньшем, чем обусловлено в договоре, как раз на сумму выделенного компонента.

Наибольшее влияние новый МСФО (IFRS) 15 окажет на отчетность компаний, чья деятельность находится в области строительства, телекоммуникаций и ИТ.

Стандарт содержит модель из пяти шагов, по которой анализируются все договоры с

клиентами:

- идентификация договора (договоров) с клиентом;
- идентификация обязательств по договору;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки между обязательствами по договору;
- признание выручки при исполнении обязательств (одномоментно или в течение времени).

Стандарт значительно изменяет требования к представлению и раскрытию информации о выручке.

Кроме того, стандарт определяет порядок учета затрат, непосредственно связанных с получением и исполнением договора, в том числе обстоятельств, при которых такие расходы должны капитализироваться. Соответственно, расходы, которые не отвечают критериям капитализации, должны признаваться в момент возникновения.

Стандарт проясняет такие понятия, как контрактный актив (contract asset) и контрактное обязательство (contract liability), изменения / дополнения к договорам (contract modifications), а также содержит долгожданное руководство по многокомпонентным сделкам с клиентами (multiple-element arrangements).

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и разъяснения (КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов», ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги».

Стандарт применяется ко всем договорам с клиентами, кроме процентного и дивидендного дохода, а также входящих в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Признание и оценка передачи активов за пределами обычной деятельности (реализация основных средств, инвестиционной недвижимости или нематериальных активов) также должны соответствовать некоторым требованиям новой модели.

Стандарт вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года. Разрешено досрочное применение. Предприятия могут применять стандарт ретроспективно или использовать модифицированные правила перехода.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции

МСФО (IFRS) 9 формировался и вводился в действие поэтапно. Еще в 2009–2010 годах были выпущены новая классификация и требования к оценке финансовых активов и обязательств, в 2013 году – улучшенная модель учета операций хеджирования, а в 2014 году – новая модель обесценения финансовых инструментов на основе ожидаемых убытков, которая и завершила финальную версию стандарта.

МСФО (IFRS) 9 изменяет классификацию и оценку финансовых активов. Классификация финансовых активов теперь зависит от применяемой в компании бизнес-модели управления рисками и характеристик денежных потоков, предусмотренных договором. Оценка возможна по амортизированной стоимости, справедливой стоимости, а также стандарт вводит новую категорию оценки – оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Учет по ССПСД допускается в отношении имеющихся финансовых активов в рамках бизнес-модели, цели которой достигаются за счет как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Стандарт устанавливает, что при продаже финансовых активов по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита следует провести оценку того, насколько полученные от продажи актива денежные потоки соответствуют денежным потокам, изначально ожидаемым от владения активом.

Так как классификация финансовых активов зависит в том числе от характеристик

денежных потоков по договору, в стандарте даны инструкции по классификации финансовых активов при модификации временной стоимости денег, в частности, когда процентная ставка ежемесячно обновляется до годового уровня. При значительном отличии дисконтированных денежных потоков от ожидаемых тест на владение долговым активом в целях получения денежных потоков считается не выполненным, и следовательно, долговые финансовые активы следует оценивать по справедливой стоимости.

Новая редакция стандарта изменяет подход к оценке преждевременной оплаты по финансовому активу. Ранее предоплата считалась признаком несоблюдения теста денежных потоков. Теперь требуется оценка того, насколько сумма предоплаты соответствует неоплаченным суммам основного долга и процентов по непогашенной основной сумме (которая может включать дополнительные компенсации за досрочное расторжение договора), а также оценка событий, которые будут иметь место на момент исполнения опциона.

Новая модель обесценения на основе ожидаемых убытков по кредиту будет применяться в отношении долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости или ССПСД, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору и определенных письменных обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Резерв под потенциальные убытки создается в отношении ожидаемых потерь либо за 12 месяцев, либо за весь срок долгового финансового инструмента. В отношении приобретенных или созданных финансовых активов по обесцененным кредитам (например, безнадежная задолженность) используется другой подход.

Введение оценки обесценения по модели ожидаемых убытков сопровождается усилением требований по раскрытиям в стандарте IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» прежде всего в части того, чтобы предоставить пользователю отчетности информацию об эффекте кредитного риска на величину, срок и неопределенность будущих денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позже, с возможностью досрочного применения, и должен применяться ретроспективно, кроме определенных исключений.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 в отношении амортизации

После внесения поправок в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещается применение метода амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств, так как метод отражает характер экономических выгод, генерируемых активом, а не потребление будущих экономических выгод от этого актива. Аналогичная логика уместна и для МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» выручка не может быть надлежащим основанием для амортизации нематериального актива, кроме двух случаев: когда нематериальный актив выражается как мера выручки, а также когда выручка и потребление экономических выгод от использования нематериального актива тесно взаимосвязаны.

В оба стандарта вводятся поправки о том, что ожидаемое будущее снижение цены продажи продукта, получаемого с помощью актива, может указывать на сокращение будущих экономических выгод, связанных с активом.

Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года, применяются перспективно и допускают досрочное применение.

МСФО (IFRS) 14 «Регулируемые отложенные счета»

В феврале 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 14 «Регулируемые отложенные счета» (Regulatory Deferral Accounts) – промежуточный стандарт, применяемый до тех пор, пока не будет реализован долгосрочный проект «Деятельность с регулируемыми тарифами».

Этот стандарт устанавливает порядок учета остатков на отложенных счетах тарифного регулирования. Действие стандарта распространяется только на организации, впервые применяющие стандарты МСФО и ранее признававшие остатки на отложенных счетах тарифного регулирования согласно РСБУ.

МСФО 14 позволяет этим организациям, применяющим МСФО впервые, сохранить применяемую ранее в РСБУ учетную политику, связанную с регулируемыми тарифами, с

определенными изменениями. Речь идет о том, что необходимо отдельно отражать остатки на отложенных счетах тарифного регулирования в отчете о финансовом положении, а также движение по таким счетам в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе.

В части раскрытия установлено требование о раскрытии информации о характере регулирования тарифов, в результате которых были признаны отложенные счета, а также о рисках, связанных с регулированием тарифов.

МСФО 14 действует в отношении первой годовой отчетности организации в соответствии с МСФО за периоды, начинающиеся 1 января 2016 года и позднее, с возможностью досрочного применения.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

В декабре 2015 года Банк принял решение переклассифицировать ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Это позволило Банку признать накопленную на момент переклассификации положительную переоценку по таким бумагам в капитале Банка, и получить дополнительную свободу действий в управлении портфелем ценных бумаг.

В 2014 году Банк впервые применил изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов» (далее - МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7) (выпущены в октябре 2008 года; вступают в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты; не применяются ретроспективно)

Данные изменения разрешают организациям использовать следующие варианты:

(а) в очень редких случаях переносить финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) переклассифицировать финансовый актив из категории имеющих в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов переклассификации, выполненной в течение периодов, начинающихся до 1 ноября 2008 года. Переклассификация, разрешенная данными изменениями, не может применяться до 1 июля 2008 года. Переклассификация финансовых активов за периоды, начинающиеся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступает в силу только с даты выполнения переклассификации. Банк не применял добровольную переклассификацию до 2014 года.

В 2014 году Банк переклассифицировал следующие финансовые активы из категории предназначенных для торговли, и имеющих в наличии для продажи:

	Имеющиеся в наличии для продажи	Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка
Переклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения			
<i>Корпоративные облигации</i>	402 876	496 553	13.72
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>	217 812	237 913	14.21
<i>Муниципальные облигации</i>	52 243	66 638	14.39
Итого	672 931	801 104	13.77

Переклассификация вступила в силу с 31 декабря 2014 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на декабрь 2014 года. Ранее во время кризиса 2008 года Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее переклассификацию с 1 октября 2008 года.

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в декабре 2014 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2014 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	Балансовая стоимость (Амортизированная стоимость)	Справедливая стоимость
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
<i>Корпоративные облигации</i>	402 876	402 876
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>	217 812	217 812
<i>Муниципальные облигации</i>	52 243	52 243
Итого	672 931	672 931

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка и непосредственно в составе собственных средств до даты переклассификации, прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы
Имеющиеся в наличии для продажи - прибыль или убыток, отражаемый непосредственно в собственном капитале	
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>	(4 184)
<i>Муниципальные облигации</i>	(7 496)
<i>Корпоративные облигации</i>	(30 910)
Итого	(42 590)

С целью приведения показателей финансовой отчетности предыдущего отчетного периода в соответствии с формой представления данных, принятой в текущем отчетном периоде, сравнительные данные были скорректированы и приведены в следующей таблице:

	До пересчета	Влияние изменений в учетной политике	После пересчета
Баланс за 31 декабря 2014 года			
АКТИВ			
Кредиты и дебиторская задолженность	4 457 234	(32 262)	4 424 972
Отложенный налоговый актив	8 539	777	9 316
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	42 333	(31 485)	10 848
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года			
Процентные доходы	1 123 556	(32 976)	1 090 580
Изменение резерва под обесценение	(160 327)	714	(159 613)

(Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	3 375	777	4 152

Данные расхождения связаны с исправлением ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8, а именно исправление корректировки прошлых периодов по отражению наращенных доходов по кредитам и дебиторской задолженности, в связи с пересмотром дисконтирования, отраженного в отчетности за 2014 год, что повлекло за собой изменение следующих статей отчета о финансовом положении:

1. кредиты и дебиторская задолженность уменьшились на 32 262 тыс. руб.;
 - отложенный налоговый актив увеличился на 777 тыс. руб.
 - нераспределенная прибыль прошлых лет уменьшилась на 31 485 тыс. руб.

4. Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это 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 кредитная организация 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 инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «REUTERS» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - 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), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит 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 должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако 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, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3 Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (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 ли 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.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

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

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

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик; уровня финансового состояния дебитора; уровня обеспеченности; качества обслуживания долга; других сведений о дебиторе.

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

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

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

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

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

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, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

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

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

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с

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

4.4 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 отвечает критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком 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 покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах 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 ним 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 он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать

переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

В соответствии с действующим банковским законодательством Российской Федерации, Банк обязан формировать обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Размер резервов зависит от суммы и структуры привлеченных Банком ресурсов и от ставок резервирования, устанавливаемых Банком России. Указанные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

– финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки

ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

4.9 Средства в других банках

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

В средства в других банках не включаются:

- размещения «овернайт»;
- размещения, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- размещения, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- размещения, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Банк не принимал решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы

(расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Банк не принимал решения о переклассификации финансовых активов, из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности при первоначальном признании оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения методики банка, в соответствии с которой финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется на дату выдачи кредита в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Банк также руководствуется мнением о незначительности влияния на финансовый результат при различии между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента на дату выдачи, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по финансовым инструментам со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по МСФО по

амортизируемой стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11 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 дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», «финансовые активы, удерживаемые до погашения», «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

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

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов»

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии

для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свои намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

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

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

4.14 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 за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельный участок (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 4.1 «Ключевые методы оценки».

Банк считает, что использует основные средства относимые к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости наилучшим и наиболее эффективным способом.

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.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

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

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой 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.

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 суммы основных средств.

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

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

4.15 Амортизация

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	от 1 до 10	8,333 – 0,833
2.	Сейфы и аналогичное оборудование	от 10 до 20	0,833 – 0,417
3.	Здания	20-50	0,167

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.16 Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

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

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

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

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

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 50 % в год.

4.17 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

4.18 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.19 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.21 Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита.

В случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.22 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы,

непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.23 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

4.24 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента, кроме краткосрочных инструментов и инструментов, по которым предполагается ежемесячная выплата процентов.

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Начисленные процентные доходы и расходы, включая начисленный купонный доход и дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.25 Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.26 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

4.27 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств,

моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

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

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

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

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

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

4.28 Взаимозачеты

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

4.29 Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

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

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

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

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

4.30. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.31 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 Банка, 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 Банк учитывает соответствующие расходы.

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

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк 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 Банк 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.

4.32 Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.33 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетной политике в 2015 году не принимались.

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2015	2014
	Наличные средства	549 457	696 438
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	181 061	170 153
1p77	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	1 062 195	635 949
	<i>Российской Федерации</i>	826 330	596 898
	<i>других стран</i>	235 865	39 051
Итого денежных средств и их эквивалентов		1 792 713	1 502 540

Банк оценивает кредитный риск в части корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках Российской Федерации и других стран как минимальный исходя из финансового положения контрагентов и наличия у контрагентов кредитных рейтингов, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами.

Части остатков на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах, использование которых ограничено договорами минимальных размеров денежных средств,

требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах, классифицированы как «Средств в других банках».

6. Средства в других банках

1p77 IFRS7p8(c)		2015	2014
	Кредиты и депозиты в других банках:	59 195	53 183
	<i>Банки резиденты</i>	30 042	30 042
	<i>Банки нерезиденты</i>	29 153	23 141
IFRS7p16	Резерв под обесценение кредитов и депозитов в других банках	(30 042)	(30 042)
	Учтенные векселя других банков:	0	0
	<i>Банки резиденты</i>	0	0
IFRS7p16	Резерв под обесценение учтенных векселей других банков	0	0
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	23 243	41 337
	<i>Банки резиденты</i>	23 243	41 337
	<i>Банки нерезиденты</i>	0	0
IFRS7p16	Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках	(2 004)	(337)
Итого кредитов банкам		50 392	64 141

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

IFRS7 p16 37p84		Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя других банков	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2014		30 042	0	252	30 294
IFRS7 p20(e)	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение 2013 года	0	0	85	85
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2014		30 042	0	337	30 379
IFRS7 p20(e)	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение 2014года	0	0	1 667	1 667
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015		30 042	0	2 004	32 046

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2015 года, в балансе Банка к категории «Средства в других Банках» учтён гарантийный депозит в VTB Bank (Deutschland) AG для обеспечения расчетов по пластиковым картам.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
IFRS7p36-37		
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	9 451	9 451
- в других российских банках	11 907	11 907
- в крупных банках стран ОЭСР	29 153	29 153
- в других Банках		
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом BBB	9 451	9 451
- с рейтингом от BB- до BB+	29 153	29 153
- с рейтингом от B- до B+		

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
IFRS7p36-37		
<i>с рейтингом ниже B-</i>		
<i>- не имеющие рейтинга</i>	11 907	11 907
Итого текущих и необесцененных	50 511	50 511
Индивидуально обесцененные (общая сумма):		
<i>с задержкой платежа от 30 до 90 дней</i>	1 885	1 885
<i>с задержкой платежа свыше 365 дней</i>	30 042	30 042
Итого индивидуально обесцененных	31 927	31 927
Средства в других банках до вычета резерва	82 438	82 438
Резерв под обесценение средств в других банках	(32 046)	(32 046)
Итого средств в других банках	50 392	50 392

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
IFRS7p36-37		
Текущие и необесцененные		
<i>- в 20 крупнейших российских банках</i>	7 637	7 637
<i>- в других российских банках</i>	33 700	33 700
<i>- в крупных банках стран ОЭСР</i>	23 141	23 141
<i>- в других Банках</i>	0	0
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
<i>- с рейтингом BBB</i>	30 778	30 778
<i>- с рейтингом от BB- до BB+</i>	0	0
<i>с рейтингом от B- до B+</i>	0	0
<i>с рейтингом ниже B-</i>	0	0
<i>- не имеющие рейтинга</i>	33 700	33 700
Итого текущих и необесцененных	64 478	64 478
Индивидуально обесцененные (общая сумма):	30 042	30 042
<i>с задержкой платежа от 30 до 90 дней</i>	30 042	30 042
Итого индивидуально обесцененных	30 042	30 042
Средства в других банках до вычета резерва	94 520	94 520
Резерв под обесценение средств в других банках	(30 379)	(30 379)
Итого средств в других банках	64 141	64 141

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

В ноябре 2013 года, в результате отзыва лицензии у одного из российских банков, не был возвращен один из межбанковских кредитов. На данный момент требования ПАО «СИАБ» включены в реестр требований кредиторов данного банка. В ноябре 2015 года, в результате отзыва лицензии у одного из российских банков, были созданы 100% резервы по корреспондентским счетам.

Текущие и индивидуально не обесцененные средства в других банках не включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

В 2015 году Банк не предоставлял межбанковских кредитов.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 50 392 тыс. рублей (2014 г. - 64 141 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 27.

Банк не проводил размещения средств в банках, которые являются связанными сторонами.

Гарантийный депозит, размещенный в VTB Bank (Deutschland) AG имеет срок, определенный как «до востребования», но по условиям договора ПАО «СИАБ» не может изъять эти средства без нарушения порядка расчетов по пластиковым картам своих клиентов.

Комитетом по Активам и Пассивам утверждается лимит риска на одного или группу связанных заемщиков.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

IFRS7 p6		2015	2014
	Корпоративные кредиты	11 093	200 398
	Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	3 583 242	3 698 839
	Кредитование индивидуальных предпринимателей	61 198	95 660
	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	168 967	209 937
	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды	170 084	418 067
	Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	236 536	308 041
	Ипотечные жилищные кредиты	600	653
	Дебиторская задолженность	279 201	267 943
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	4 510 921	5 199 538
IFRS7p20 (e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(699 510)	(774 566)
Итого кредиты и дебиторская задолженность		3 811 411	4 424 972

В состав дебиторской задолженности входят залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с МСЕ и МСИ от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 109 330 тыс. руб.), требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 169 871 тыс. руб. и резерв в размере 69 963 тыс. руб.). 2014 г.: залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с МСЕ и МСИ от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 169 566 тыс. руб.), требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 98 377 тыс. руб. и резерв в размере 33 135 тыс. руб.).

Банк предоставляет кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2015 года, а так же за 31 декабря 2014 года у Банка не было предоставленных кредитов и дебиторской задолженности, фактически обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e)	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	5 915	423 342	11 942	67 517	161 621	71 091	3	33 135	774 566
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(5 693)	28 272	(3 880)	(13 957)	(77 834)	(32 278)	0	36 828	(68 542)
Кредиты и дебиторская	0	0	0	(1 714)	(3 610)	(1 190)	0	0	(6 514)

задолженность, списанные в течение года как безнадежные									
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	222	451 614	8 062	51 846	80 177	37 623	3	69 963	699 510

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e)	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 года	3 908	268 429	2 103	65 318	184 831	93 540	4	19 429	637 562
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	2 007	171 786	9 839	5 408	(21 821)	(21 396)	(1)	13 706	159 528
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	(16 873)	0	(3 209)	(1 389)	(1 053)	0	0	(22 524)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	5 915	423 342	11 942	67 517	161 621	71 091	3	33 135	774 566

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

IFRS7p34	2015		2014	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	2 254 467	50.0	2 690 890	51.7
Транспорт	137 606	3.1	231 930	4.4
Финансы и инвестиции	289 145	6.4	247 730	4.8
Строительство	205 455	4.5	39 155	0.8
Частные лица	576 187	12.8	936 698	18.0
Прочие	1 048 061	23.2	1 053 135	20.3
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 510 921	100.0	5 199 538	100

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года Банк имеет 13 заемщиков (2014 г.: 14 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 753 764 тысяч рублей (2014 г.: 2 020 675 тысяча рублей) или 38.9% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2014 г.: 38.9%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

IFRS7 p36(b)	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	351	0	10 433	89 907	198 913	0	209 238	508 842
Кредиты, обеспеченные:									
- требованиями к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах)	0	258 077	0	0	0	0	0	0	258 077
- объектами жилой недвижимости	0	29 743	0	57 086	0	0	0	0	86 829
- другими объектами недвижимости	0	86 083	6 048	0	0	0	0	0	92 131
- оборудованием и транспортным и средствами	0	27 660	0	1 995	0	0	0	0	29 655
- прочими активами	0	50 692	14 320	0	0	0	597	0	65 609
- поручительствами и банковскими гарантиями	10 871	2 679 022	32 768	47 607	0	0	0	0	2 770 268
Итого кредитов и дебиторской задолженности	10 871	3 131 628	53 136	117 121	89 907	198 913	597	209 238	3 811 411

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

IFRS7 p36(b)	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	49	0	13 930	256 446	236 950	0	234 808	742 183
Кредиты, обеспеченные:									
- требованиями к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- объектами жилой недвижимости	0	1 159	0	21 715	0	0	0	0	22 874
- другими объектами недвижимости	0	39 595	0	18 832	0	0	0	0	58 427
- оборудованием и транспортными средствами	0	2 980	0	3 866	0	0	0	0	6 846
- прочими активами	0	41 545	0	0	0	0	650	0	42 195
- поручительствами и банковскими гарантиями	194 483	3 190 169	83 718	84 077	0	0	0	0	3552447
Итого кредитов и дебиторской задолженности	194 483	3 275 497	83 718	142 420	256 446	236 950	650	234 808	4 424 972

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года на 41 944 тысячи рублей (2014 г.: 24 980 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Кредитного Департамента Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость оборудования и транспортных средств и прочих активов была определена Кредитным Департаментом Банка на основании внутренних положений Банка.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

IFRS7 p36-37	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:									
- Корпоративные кредиты	11 093	0	0	0	0	0	0	0	11 093
-Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	0	3 191 474	0	0	0	0	0	0	3 191 474
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	48 735	0	0	0	0	0	48 735
- Кредиты частным лицам	0	0	0	110 519	39 892	152 915	600	0	303 926
-Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	183 200	183 200
-кредиты, пересмотренные (реструктурированные)	0	27 833	5 972	7 893	0	2 838	0	96 001	140 537
Итого текущих и необесцененных до вычета резерва	11 093	3 219 307	54 707	118 412	39 892	155 753	600	279 201	3 878 965
Просроченные, но необесцененные:									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	1 371	0	0	0	0	0	0	1 371
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	3 086	0	0	0	0	3 086
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	375	0	0	0	0	375
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	258	0	0	0	0	258
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	362 564	6 491	45 318	0	0	0	0	414 373
Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва	0	363 935	6 491	49 037	0	0	0	0	419 463
Индивидуально обесцененные:									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	51 724	41 403	0	0	93 127
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	1 046	1 665	3 279	0	0	5 990
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	394	3 838	5 613	0	0	9 845
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	23 282	18 846	0	0	42 128
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	78	49 683	11 642	0	0	61 403
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	1 518	130 192	80 783	0	0	212 493
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	11 093	3 583 242	61 198	168 967	170 084	236 536	600	279 201	4 510 921
Резерв под обесценение	(222)	(451 614)	(8 062)	(51 846)	(80 177)	(37 623)	(3)	(69 963)	(699 510)

IFRS7 p36-37	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
кредитов и дебиторской задолженности									
Итого кредитов и дебиторской задолженности	10 871	3 131 628	53 136	117 121	89 907	198 913	597	209 238	3 811 411

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

IFRS7 p36-37	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:									
- Корпоративные кредиты	200 398	0	0	0	0	0	0	0	200 398
-Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	0	3 191 248	0	0	0	0	0	0	3 191 248
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	31 464	0	0	0	0	0	31 464
- Кредиты частным лицам	0	0	0	130 194	236 929	224 937	653	0	592 713
-Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	267 943	267 943
-кредиты, пересмотренные (реструктурированные)	0	205 160	54 508	22 786	0	0	0	0	282 454
Итого текущих и необесцененных до вычета резерва	200 398	3 396 408	85 972	152 980	236 929	224 937	653	267 943	4 566 220
Просроченные, но необесцененные:									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	381	0	0	0	0	0	0	381
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до	0	1 081	0	0	19 637	14 933	0	0	35 651

IFRS7 p36-37	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
180 дней									
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	173 921	9 688	7 317	71 674	41 903	0	0	304 503
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	127 048	0	49 640	89 827	26 268	0	0	292 783
Итого индивидуально обесцененных	0	302 431	9 688	56 957	181 138	83 104	0	0	633 318
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	200398	3698839	95660	209937	418067	308041	653	267943	5199538
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5 915)	(423 342)	(11 942)	(67 517)	(161 621)	(71 091)	(3)	(33 135)	(774 566)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	194 483	3 275 497	83 718	142 420	256 446	236 950	650	234 808	4 424 972

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые, в противном случае, были бы просроченными или обесцененными.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 32.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

1p77 IFRS7p8	2015	2014
<i>Корпоративные облигации</i>	<i>1 572 974</i>	<i>331 913</i>
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>	<i>1 042</i>	<i>2 006</i>
<i>Муниципальные облигации</i>	<i>21 024</i>	<i>0</i>
Итого долговых ценных бумаг	1 595 040	333 919
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 595 040	333 919

Облигации международных финансовых организаций в 2015 году были представлены облигациями Евразийского банка развития, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций 21 февраля 2019 года; ставка купонного дохода по ним составляет 15,50%; доходность к погашению посостоянию на 31 декабря 2015 года составила 5,62%. Все облигации входят в ломбардный список Банка России.

Муниципальные облигации в 2015 году были представлены облигациями Министерства финансов Красноярского края и Правительства Москвы в лице Департамента финансов города Москвы, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Срок погашения облигаций с 01 июня 2016 года по 29 ноября 2016 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,00% до 8,50%; доходность к погашению посостоянию за 31

декабря 2015 года составила от 9,57% до 10,91% годовых в зависимости от типа выпуска облигации. Все облигации входят в ломбардный список Банка России.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и предоставленные в качестве обеспечения по договорам обратного выкупа («репо»), представлены в примечании 9 «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания».

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	1 048 817	1 048 817
- город Москва	11 089	11 089
-международные финансовые организации	1 042	1 042
-других российских муниципальных органов власти	9 935	9 935
- Еврооблигации крупных российских компаний	524 157	524 157
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом А-	40 729	40 729
с рейтингом от BBB - до BBB+	712 254	712 254
с рейтингом от BB- до BB+	316 862	316 862
с рейтингом от В- до В+	1 038	1 038
с рейтингом ниже В-		
- не имеющие рейтинга	524 157	524 157
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 595 040	1 595 040

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	331 913	331 913
-международные финансовые организации	2 006	2 006
-других российских муниципальных органов власти	0	0
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом А-	0	0
с рейтингом от BBB - до BBB+	154 941	154 941
с рейтингом от BB- до BB+	178 527	178 527
с рейтингом от В- до В+	0	0
с рейтингом ниже В-	0	0
- не имеющие рейтинга	451	451
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	333 919	333 919

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 11 февраля 2016 года по 17 февраля 2032 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,70% до 14,0%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила от 9,18% до 16,48% годовых в зависимости от типа выпуска облигации. Все облигации входят в ломбардный список Банка России.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 27 мая 2016 года по 06 августа 2018 года, ставка купонного дохода по ним варьируется от 5,13% до 8,0%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2015 года составила от 3,09 до 7,3% годовых. Все облигации входят в ломбардный список Банка России. По состоянию на 31 декабря 2014 года данный вид ценных бумаг отсутствовал.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. По итогам 2015 года по ценным бумагам признаки индивидуального обесценения отсутствовали.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 32.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

39p9,37(a) IFRS7p8(a)	2015	2014
<i>Корпоративные облигации</i>	1 364 447	923 354
<i>Облигации международных финансовых организаций</i>	174 063	168 491
<i>Муниципальные облигации</i>	13 056	0
<i>Еврооблигации крупных российских компаний</i>	203 084	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	1 754 650	1 091 845

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). Общая сумма привлеченных средств за 31 декабря 2015г. - 1 625 081 тыс. руб. (2014г. - 1 025 740 тыс. руб.). См. примечание 31. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

IFRS7p34, 36,37	2015	Итого
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
<i>с рейтингом А-</i>	0	0
<i>с рейтингом от BBB - до BBB+</i>	1 441 218	1 441 218
<i>с рейтингом от BB- до BB+</i>	7 626	7 626
<i>с рейтингом от В- до В+</i>	102 722	102 722
<i>с рейтингом ниже В-</i>		
<i>- не имеющие рейтинга</i>	203 084	203 084
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	1 754 650	1 754 650

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

IFRS7p34, 36,37	2014	Итого
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
<i>с рейтингом А-</i>	0	0
<i>с рейтингом от BBB - до BBB+</i>	911 709	911 709
<i>с рейтингом от BB- до BB+</i>	167 064	167 064
<i>с рейтингом от В- до В+</i>	0	0
<i>с рейтингом ниже В-</i>	0	0

IFRS7p34, 36,37	2014	Итого
- не имеющие рейтинга	13 072	13 072
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	1 091 845	1 091 845

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Контрагентом Банка по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, является Банк России. Информация о средствах, привлеченных от Банка России указана в примечании 14 «Средства других банков».

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 27.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, со связанными сторонами.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

1p77 IFRS7p8(b)	2015	2014
Корпоративные облигации	0	134 796
Облигации международных финансовых организаций	0	1 280
Муниципальные облигации	0	165
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	0	136 241
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	136 241

В 2014 году Банк переклассифицировал некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли, в удерживаемые до погашения. Данный факт описан в приложении 3.

В декабре 2015 года Банк принял решение переклассифицировать ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Это позволило Банку признать накопленную на момент переклассификации положительную переоценку по таким бумагам в капитале Банка, и получить дополнительную свободу действий в управлении портфелем ценных бумаг.

По состоянию за 31 декабря 2015 год финансовые активы, удерживаемые до погашения, у Банка отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2014 года муниципальные облигации были представлены облигациями Красноярского края, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации.

Муниципальные облигации в портфеле кредитной организации за 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения 29.11.2016 года, купонный доход в 2014 году 8,75% и доходность к погашению 16,53%.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения от 01.02.2015 до 17.02.2032 года, купонный доход от 7,60% до 12,00%, и эффективная доходность к погашению от 7,77% до 21,87%, в зависимости от выпуска.

Все финансовые активы, удерживаемые до погашения, включены в Ломбардный список Банка России и позволяют при необходимости привлекать от Банка России денежные средства по схеме операций РЕПО.

Все финансовые активы, удерживаемые до погашения, находящиеся на балансе Банка имеют 1 категорию качества и нулевой резерв.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 30.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года

	Облигации международных финансовых организаций	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации
Текущие и необесцененные:	1 280	165	134 796
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:			
с рейтингом от BBB - до BBB+	1 280	0	134 796
с рейтингом от BB- до BB+	0	165	0
Итого текущих и необесцененных	1 280	165	134 796
Долговые финансовые активы до вычета резерва	1 280	165	134 796
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 280	165	134 796

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 31 декабря 2014 года на балансе Банка отсутствуют просроченные долговые ценные бумаги, которые могли бы быть определены как обесцененные.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в примечании 27.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения, со связанными сторонами.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

1p77 IFRS7p8(b)	2015	2014
Корпоративные облигации	0	268 080
Облигации международных финансовых организаций	0	216 532
Муниципальные облигации	0	52 078
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	0	536 690
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	536 690

По состоянию за 31 декабря 2015 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, у Банка отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2014 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). Общая сумма привлеченных средств за 31 декабря 2014г. – 476 230 тыс. руб. См. примечания 31. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Все финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, находящиеся на балансе Банка за 31 декабря 2014г, имеют 1 категорию качества и нулевой резерв.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Облигации международных финансовых организаций	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации
Текущие и необесцененные:	216 532	52 078	268 080
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:			
с рейтингом от BBB - до BBB+	216 532		268 080
с рейтингом от BB- до BB+		52 078	
Итого текущих и необесцененных	216 532	52 078	268 080
Долговые финансовые активы до вычета резерва	216 532	52 078	268 080
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	216 532	52 078	268 080

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 31 декабря 2014 года на балансе Банка отсутствуют просроченные долговые ценные бумаги, которые могли бы быть определены как обесцененные.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, представлена в примечании 30.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в примечании 27.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения, со связанными сторонами.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

12. Основные средства и нематериальные активы

1p 78(a) 16p60		Примечание	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	Сейфы и аналогичное оборудование	Здания	Итого основных средств
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2013 года		880	166 841	9 862	642 860	820 443
	Накопленная амортизация		0	(88 988)	(4 454)	(29 156)	(122 598)
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2014 года		880	77 853	5 408	613 704	697 845
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления		0	2 755	35	168 740	171 530
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия		0	(1 489)	(22)	0	(1 511)
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	24	0	(26 274)	(824)	(25 028)	(52 126)
	Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам		0	1 292	8	0	1 300
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года		880	54 137	4 605	757 416	817 038
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2014 года		880	168 107	9 875	811 600	990 462
	Накопленная амортизация		0	(113 970)	(5 270)	(54 184)	(173 424)
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		880	54 137	4 605	757 416	817 038
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления		1 050	3 448	1 132	14 579	20 209
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия		0	(2 329)	(504)	0	(2 833)
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	24	0	(22 227)	(836)	(27 013)	(50 076)

	Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам		0	2 329	504	0	2 833
16p73(e) 38p188(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года		1 930	35 358	4 901	744 982	787 171
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2015 года		1 930	169 226	10 503	826 179	1 007 838
	Накопленная амортизация		0	(133 868)	(5 602)	(81 197)	(220 667)
16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года		1 930	35 358	4 901	744 982	787 171

Здания представлены поступившими в 2011 году двумя нежилыми помещениями на общую сумму 285 млн. рублей; группой помещений, часть их которых принята на баланс Банка в 2013 году, на общую сумму 340 млн. руб., часть - в 2014 году на общую сумму 164 млн. руб. Стоимость первоначального признания зданий на балансе Банка соответствует оценке, полученной от независимого оценщика. Оценка зданий выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Стоимость была рассчитана в результате согласования расчетов, проведенных с помощью двух подходов к оценке объектов недвижимости: сравнительного подхода, который базируется на информации о недавних сделках с аналогичными объектами на рынке и сравнения оцениваемой недвижимости с аналогами; доходного подхода, в рамках которого стоимость объекта определяется приведением ожидаемых доходов, которые будут получены от эксплуатации объекта оценки в будущем.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк провел анализ рынка недвижимости и сделал вывод о том, что существенного изменения стоимости недвижимости не произошло. Таким образом, Банк считает, что справедливая стоимость основных средств, близка к балансовой стоимости. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

1p 78(a) 16p60				Исключительные права на рекламные материалы	Лицензии на ПО	Итого НМА
		Примечание	Товарный знак			
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2013 года		1 029	3 614	17 734	22 377
	Накопленная амортизация		(38)	(1 802)	(11 740)	(13 580)
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2014 года		991	1 812	5 994	8 797
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления		0	0	2 656	2 656
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия		0	0	0	0
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	24	(38)	(298)	(2 558)	(2 894)

	Восстановление амортизационных отчислений		0	0	0	0
16p73(e) 38p188(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года		953	1 514	6 092	8 559
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2014 года		1 029	3 614	20 390	25 033
	Накопленная амортизация		(76)	(2 100)	(14 298)	(16 474)
16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года		953	1 514	6 092	8 559
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления		0	16	4 048	4 064
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия				(12 134)	(12 134)
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	24	(153)	(193)	(2 936)	(3 282)
	Восстановление амортизационных отчислений				12 134	12 134
16p73(e) 38p188(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года		800	1 337	7 204	9 341
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2015 года		1 029	3 630	12 304	16 963
	Накопленная амортизация		(229)	(2 293)	(5 100)	(7 622)
16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года		800	1 337	7 204	9 341

Нематериальные активы представлены товарными знаками, исключительными правами на рекламные материалы и лицензиями на программное обеспечение. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. В 2012 году Банк провел ребрендинг, в результате которого был сменен товарный знак.

13. Прочие активы

1p77	2015	2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	130	204
Незавершенные расчеты	20 517	11 861
Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	385	101
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию	5 876	6 269
Материальные запасы	11 354	4 070
Предоплата за услуги , предоплата за товарно-материальные ценности	13 163	8 046
Расчеты с бюджетом по налогам, кроме налогов на прибыль	739	903
Возмещение госпошлины	1 334	777
Комиссия по пластиковым картам	12 002	9 022
Расчеты по покупке-продаже инвалюты	59 774	0
Расчеты по брокерским операциям	1 497	0
Прочее	1 853	882
За вычетом резерва под обесценение	(15 777)	(11 795)
Итого прочих активов	112 847	30 340

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	11 795	9 025
отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	4 759	7 116
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(777)	(4 346)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	15 777	11 795

Географический анализ и анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 27.

Операции с прочими активами со связанными лицами не проводились.

14. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком.

1p77 IFRS7p8(f)	Примечание	2015	2014
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		1 244	6 235
Средства, привлеченные от Банка России	33	1 625 081	1 501 970
Краткосрочные депозиты других банков		80 000	85 000
Итого средств других банков		1 706 325	1 593 205

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства других банков в сумме 1 625 081 тысяч рублей (2014 г.: 1 501 970 тысяч рублей) были привлечены от Банка России сроком от 14 до 364 дня по эффективной ставке 1,23 %-11,26%. Данная сумма, привлечена в рамках договоров продажи и обратного выкупа («репо») в рублях РФ и долларах США. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации крупных российских корпораций, международной финансовой организации и муниципальные облигации, со справедливой стоимостью за 31 декабря 2015 года 1 754 650 тысяч рублей (2014 г.: 1 628 535 тысяч рублей). За 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые инструменты, удерживаемые до погашения. См. примечания 19, 11 и примечание 30 «справедливая стоимость финансовых инструментов».

В течение 2014-2015 годов все привлеченные средства других банков привлекались по рыночной ставке.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года составила 1 706 325 рублей. По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 1 593 205 тысяч рублей. см. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 27.

Средства других банков не были привлечены от связанных сторон.

15. Средства клиентов

1p77	2015	2014
Государственные и общественные организации	281 522	133 086
- Срочные депозиты	0	0
- Текущие/расчетные счета	281 522	133 086
Прочие юридические лица	2 261 329	2 476 300
- Текущие (расчетные) счета	1 704 764	1 872 857
- Срочные депозиты	556 565	603 443
Физические лица	3 754 676	3 250 651
- Текущие счета/счета до востребования	728 903	411 770

- Срочные вклады	3 025 773	2 838 881
Прочие средства клиентов	0	0
Итого средств клиентов	6 297 527	5 860 037

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Все действующие в 2015, 2014 годах депозиты имели рыночную ставку.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p34	2015		2014	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Предприятия торговли	1 314 572	21%	1 516 245	26%
Физические лица	3 754 676	60%	3 250 651	55%
Страхование	244	0%	67 655	1%
Строительство	341 829	5%	219 471	4%
Транспорт	107 406	2%	147 442	3%
Финансы и инвестиции	5 067	0%	5 904	0%
Производство	202 912	3%	237 113	4%
Предприятия нефтегазовой промышленности	2	0%	0	0%
Прочие	226 707	4%	279 164	5%
Телекоммуникации	2 009	0%	3 183	0%
Операции с недвижимым имуществом	67 590	1%	0	0%
Научные исследования	274 513	4%	133 209	2%
Итого средств клиентов (общая сумма)	6 297 527	100%	5 860 037	100.00%

За 31 декабря 2015 года Банк имел 6 клиентов (2014г.: 4 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 209 649 тысяч рублей (2014 г.: 884 199 тысяч рублей), или 19,21% (2014 г.: 15,09%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2015 года 7 депозитов физических лиц принято в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком, общая сумма залога составляет 35 611 тыс. руб и 11 депозитов юридических лиц принято в качестве обеспечения по кредитам и гарантиям, выданным Банком, в общей сумме 177 948 тысяч рублей.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77	2015	2014
Векселя	548 079	205 528
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	548 079	205 528

За 31 декабря 2015 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, удерживаемых связанными сторонами.

Максимальная сумма выпущенного на конец 2015 года векселя составила 51 018 тыс. руб. (2015 г.: 20 000 тыс. руб.), что составило 9,31 % (2014 г.: 9,73 %) от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

За отчетную дату 31 декабря 2015 года 12 собственных векселя общей суммой 173 804 тыс. руб. были приняты Банком в качестве обеспечения по выданным кредитам и гарантиям.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Географический анализ и сроков погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

17. Прочие обязательства

1p77	Примечание	2015	2014
Резервы под обязательства и отчисления	29	19 737	12 679
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		897	11 299
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		5 235	6 164
Прочие расчеты по хозяйственным операциям		823	5 198
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		20 108	26 941
Взносы в Агентство страхования вкладов		3 765	3 579
Взаиморасчеты по претензионной работе		679	169
Прочее		5 269	1 481
Итого прочих обязательств		56 513	67 510

По строке «Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу» отражена сумма обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Вознаграждение ключевому персоналу Банка по итогам 2015, 2014 годов не выплачивалось.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам в течение 2015 года:

37p84	Обязательства кредитного характера	Итого
Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2014	17 195	17 195
восстановления резервов под обязательства в течение года	(4 516)	(4 516)
Резерв под обязательства и отчисления за 31 декабря 2014 года	12 679	12 679
восстановления резервов под обязательства в течение года	7 058	7 058
Резерв под обязательства и отчисления за 31 декабря 2014 года	19 737	19 737

В 2014, 2015 годах не было случаев понесения убытков по финансовым гарантиям.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p79,80	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции (тыс. руб.)	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
На 1 января 2014 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
За 31 декабря 2014 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
За 31 декабря 2015 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 354 005 тысяч рублей (2015 г.: 354 005 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

19. Прочий совокупный доход

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами

бухгалтерского учета. За 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 236 тыс. рублей (2014 г.: 10 392 тыс. рублей).

Согласно решению годового общего собрания акционеров дивиденды по итогу 2014 года не выплачивались.

Годовое общее собрание акционеров по итогу 2015 на момент составления отчетности не проведено. Решение о выплате дивидендов не принято.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, Резервный фонд должен составлять 5% от уставного капитала. По состоянию за 31 декабря 2015 года резервный фонд равен 17 700 тысячам рублей, что составляет 5% от уставного капитала.

Прочий совокупный доход	Примечание	2015	2014
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
Взнос акционеров (финансовая помощь)		0	164 000
Взнос акционеров (финансовая помощь)		0	164 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		48 778	(14 349)
Переоценка		48 778	(14 349)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	25	(8 075)	1 431
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(8 075)	1 431
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		40 703	151 082
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		40 703	151 082

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки

20. Процентные доходы и расходы

18p35(b) (iii)	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	788 679	869 373
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	268 253	153 633
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	63 122
Средства в других банках	7 597	0
Корреспондентские счета в других банках	0	3 767
Учтенные векселя	0	685
39AG93 Прочее	455	0
Итого процентных доходов	1 064 984	1 090 580
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	55 103	35 230
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	5 184	6 008
Средства привлеченные от Банка России по договорам «репо»	84 363	107 260
Срочные вклады физических лиц	361 783	276 763
Срочные депозиты банков	12 747	18 303
Текущие /расчетные счета	14 478	12 885
Прочее	4	0
Итого процентных расходов	533 662	456 449
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	531 322	634 131

21. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b) (ii)		2015	2014
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	116 008	152 183
	Комиссия по кассовым операциям	33 516	52 784
	Комиссия за инкассацию	12 663	16 703
	Комиссия по конверсионным операциям	30 362	35 866
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	25
	Комиссия по выданным гарантиям	10 071	9 685
	Комиссия за выполнению функций валютного контроля	0	638
	Комиссия по пластиковым картам	80 362	113 013
	Комиссия за эквайринг	97 829	91 204
	Прочее	561	4 594
	Итого комиссионных доходов	381 372	476 695
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям	16 423	14 009
	Комиссия за эквайринг	8 613	19 829
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	996	1 305
	Комиссия по пластиковым картам	106 661	84 684
	Комиссионные расходы, связанные с совершением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, МБК и валютном рынке	8 702	10 076
	Депозитарные услуги	0	454
	Прочее	393	707
	Итого комиссионных расходов	141 788	131 064
18p35(b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	239 584	345 631

22. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Доход в связи с досрочным погашением собственных векселей	239	0
Доходы по претензионной работе	239	43
Аренда сейфов, терминалов, хранение ценностей	4 023	3 122
Возмещения страховых сумм	738	1 488
Доход от выбытия основных средств	17	86
Невостребованная сумма клиентом	606	2 879
Штрафы по кредитам, прочие доходы, в т.ч. возмещение государственной госпошлины	797	302
Прочие	163	1 587
Итого операционных доходов	6 822	9 507

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

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

2015		
IFRS7p20 (a) (i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Корпоративные облигации	226	226
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	226	226

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

2014		
IFRS7p20 (a) (i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Корпоративные облигации	(1 442)	(1 442)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 442)	(1 442)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

24. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2015	2014
Затраты на персонал		320 216	344 332
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		8 082	2 746
Арендная плата		33 500	48 989
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).		33 353	35 014
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		32 975	34 241
Реклама и маркетинг		8 110	14 706
Расходы по приобретению программных продуктов			14 949
36p126(a) Амортизация основных средств	12	50 076	52 126
Расходы по страхованию		16 832	20 950
Командировочные и представительские расходы		1 282	1 980
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина		795	2 435
Амортизация нематериальных активов	12	3 282	2 894
Хозяйственные расходы		22 763	18 776
Расходы по возврату Cash-back online		42 816	54 485
Приобретение и содержание оборудования		21 215	3 326
Информационные и Консультационные расходы		18 801	16 178
Договор уступки права требования		228 836	331 326
Прочие		7 641	10 795
Итого операционных расходов		850 575	1 010 248

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 68 154 тысяч рублей (2014 г.: 69 891 тысяч рублей).

25. Налог на прибыль

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

12p80,81	2015	2014
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(520)	4 152
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(11 861)	0

- с возникновением и списанием временных разниц	(11 861)	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		0
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(12 381)	4 152

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет в 2015 году 20%.

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

12p81(c)(i)	2015	2014
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	20 429	(136 344)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(4 086)	0
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению (по ставке 20%)	72 907	80 405
- расходы, не принимаемые к налогообложению (по ставке 20%)	(82 580)	(78 671)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		-
Использование ранее не признанных налоговых убытков		
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 898	
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(520)	2 418
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	(12 381)	4 152

У Банка существуют уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 12 138 тысяч рублей (2014 г.: 31 845 тысяч рублей).

Отложенный налоговое обязательство в сумме 8 075 тысяч рублей (2014 г.: отложенный налоговый актив 1 431 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. примечания 8, 10 и 23.

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

12p61A, 81(g)(i)	31 декабря 2014 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу переноса налоговых убытков на будущие периоды:				
Основные средства	325	(325)	0	0
Финансовые инструменты	8 872	(8 872)	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(5 526)	13 114	0	7 588
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(3 443)	3 443	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34)	34	0	0
Наращенные доходы (расходы)	854	5 031	0	5 885
Прочее	(546)	(4 562)	0	(5 108)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(521)	1 676	(8 075)	(6 920)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(19)	9 539	(8 075)	1 445

Признанный отложенный налоговый актив	2 725	1 898	0	4 623
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 294)	(13 759)	(8 075)	(23 128)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 450)	21 400	0	19 950

12p61A, 81(g)(i)	31 декабря 2013 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2014 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды:				
Основные средства	423	(98)	0	325
Финансовые инструменты	8872	0	0	8 872
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(18 199)	12 673	0	(5 526)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(3 443)	0	0	(3 443)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34)	0	0	(34)
Наращенные доходы (расходы)	736	118	0	854
Прочее	(508)	(38)	0	(546)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 294)	(658)	1 431	(521)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(13 447)	11 997	1 431	(19)
Признанный отложенный налоговый актив	1 294	0	1 431	2 725
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 294)	0	0	(1 294)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(13 447)	11 997	0	(1 450)

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив в сумме 19 950 тысяч рублей не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

26. Дивиденды

Годовое общее собрание акционеров по итогу 2015 на момент составления отчетности не проведено. Решение о выплате дивидендов не принято.

Общим собранием акционеров Банка, проведенным по итогам 2014 финансового года, принято решение дивиденды не выплачивать.

25.06.2014 года было проведено общее годовое собрание акционеров, на котором было принято решение о распределении прибыли на увеличение нераспределенной прибыли Банка, а также выплате дивидендов по итогам 2013 года в совокупном размере 40 215 тыс. рублей.

За 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 18 896 тыс. рублей (2014 г.: 10 848 тыс. рублей).

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски: валютный риски, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Стратегия Банка по

управлению рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков, на последовательное развитие Банка с удержанием рисков на приемлемом и управляемом уровне.

Основной целью управления рисками является обеспечение непрерывности и стабильности деятельности Банка путём ограничения степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов.

Стратегия управления банковскими рисками предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- учёт уровня риска при оценке эффективности бизнес - направлений и деятельности подразделений Банка;
- эффективное управление собственным капиталом и поддержание его на уровне, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- использование полного арсенала инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В 2015 году Банк проводил последовательную организационную и методическую работу по совершенствованию процедур управления рисками.

На предстоящий период в качестве важной задачи системы управления рисками Банк считает совершенствование методов управления:

- риском ликвидности – ввиду возможного оттока срочных пассивов;
- кредитным риском – ввиду замедления и возможного падения роста реального сектора российской экономики, платёжеспособного спроса населения и, как следствие, уменьшение доли качественных заёмщиков;
- репутационным риском – ввиду снижения доверия клиентов к частным банкам на фоне негативной информации о проблемах банковской системы.

К возможным факторам, которые могут повлиять на исполнение Банком обязательств перед владельцами ценных бумаг, а также к действиям владельцев ценных бумаг, Банком, отнесены: возможные убытки Банка, что повлияет на возможность выплаты дивидендов, а также на оценку стоимости Банка и стоимость его акций.

Главной задачей при управлении финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение 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.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАиП), Кредитный комитет Банка.

Совет Директоров Банка несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, а также утверждает внутренние документы Банка по оценке, контролю и управлению рисками Банка, утверждает Кредитную и Инвестиционную политику Банка, Процентную политику.

Правление Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, а также за принятие оперативных решений в сфере управления рисками. Правление Банка принимает решение о том, какие риски Банк может принимать на себя, или о проведении мер по поддержанию непрерывности бизнеса Банка в кризисной ситуации, когда для принятия таких решений недостаточно полномочий, имеющихся у КУАиП и у Кредитного комитета Банка.

КУАиП несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц). В рамках регулярных заседаний КУАиП принимаются решения по управлению структурой баланса Банка и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к

кредитам юридических и физических лиц) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Департамент контроля рисков несет ответственность за организацию соблюдения политики управления банковскими рисками, мониторинг уровня совокупного банковского риска, разработку методик оценки текущего уровня ряда финансовых и нефинансовых рисков, процедур управления данными рисками, за соблюдение подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление и оперативный контроль за отдельными видами риска, в частности, риском ликвидности, валютным риском и риском процентной ставки.

Правление Банка, Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка принимают решения по отдельным операциям, связанным с кредитными рисками, или устанавливают лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов (в пределах установленных полномочий). В случаях, когда полномочий Малого кредитного комитета не достаточно для принятия решений по определенным позициям, решение таких вопросов делегируется на Кредитный комитет Банка и Правление Банка.

В связи с тем, что кредитные риски являются основными финансовыми рисками Банка, значительная часть текущего управления кредитными рисками Банка сконцентрирована в специализированном подразделении – Кредитном департаменте, который осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Департамент контроля рисков Банка проводит стресс – тестирование кредитного портфеля на ежеквартальной основе. Результаты стресс – тестирования рассматриваются и обсуждаются на Кредитном комитете.

Кредитный риск

Областью возникновения кредитного риска являются операции Банка по предоставлению ссуд и кредитов, проведению срочных сделок, предоставлению банковских услуг с условиями платежа после оказания услуги, учету векселей сторонних эмитентов, предоставление гарантий, иных услуг, следствием которых является возникновение финансового обязательства контрагента. Кредитный риск возникает в результате потери балансовой стоимости актива, финансового обязательства, связанной с ухудшением состояния контрагента по сделке или качества обслуживания им долга.

Целью управления кредитным риском является его поддержание на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков.

Коллегиальным органом Банка, осуществляющим управление кредитным риском, является Кредитный комитет и Малый кредитный комитет.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 29).

Кредитование является приоритетным и, одновременно, одним из наиболее рискованных направлений деятельности Банка, поэтому управление кредитным риском по кредитным портфелям осуществляется комплексно с применением следующих инструментов:

- соблюдение принципа повышения прибыльности кредитных операций при поддержании устойчиво умеренного уровня их кредитного риска;
- соблюдение установленных значений обязательных нормативов;
- детальная оценка категории качества ссуды до ее предоставления заемщику;
- оценка финансового положения заемщика, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов;
- независимая дополнительная оценка финансового положения заемщика до предоставления ссуды (кредита);

- регулярное проведение стресс - тестирования на основе влияния факторов кредитного риска кредитного портфеля;
- адекватное создание резервов по элементам расчетной базы резерва;
- учет ограничений, связанных с нетранспарентностью активов (сделок);
- соблюдение принципов и положений «Кредитной политики ПАО БАНК «СИАБ»;
- регулярный мониторинг состояния задолженности, включая мониторинг состояния залогов;
- периодический анализ используемых методов оценки кредитного риска;
- регулярный анализ и пересмотр лимитов, установленных на банки-контрагенты, эмитентов ценных бумаг.

Основными способами управления кредитным риском являются: избежание (отказ от проекта), удержание (создание резервов), передача (страхование), снижение (лимитирование, ценорегулирование, стандартизация) риска.

Банк контролирует кредитный риск с помощью установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, ограничения по вложениям в ценные бумаги, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Решения о выдаче крупных кредитов корпоративным клиентам, превышающих 1 млн. руб., принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете, о выдаче кредитов менее 1 млн. руб. – на Малом Кредитном комитете. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Заседания Комитетов проходят еженедельно (два раза в неделю).

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного департамента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9, 10, 11. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Одним из методов регулирования кредитного риска по корпоративному портфелю 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 к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Особое внимание Банком уделяется управлению кредитным риском по розничному портфелю. Департамент контроля рисков осуществляет на постоянной основе анализ розничного портфеля, а именно: анализ кредитов по срокам погашения; долю просроченной задолженности (в разрезе продуктов и в целом по портфелю); прогноз ожидаемых потерь; винтажный анализ в разрезе продуктов.

Для снижения уровня кредитного риска по розничному портфелю в Банке применяется модель скоринговой оценки кредитоспособности и платежеспособности физических лиц. Кроме того, Отделом андеррайтинга и кредитного мониторинга проводится дополнительная проверка заемщиков с повышенным кредитным риском. На регулярной основе в Банке проводится мониторинг данной модели, проводится анализ изменений, как общий, так и детальный по каждой из переменных модели и, при необходимости, модель корректируется. Также в целях снижения уровня кредитного риска Банк использует в собственных

скоринговых моделях данные не только нескольких Бюро кредитных историй, но и автоматизированные системы борьбы с мошенничеством.

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

Географический риск

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

IFRS7(B8)	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 268 437	524 276	0	1 792 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	50 074	0	0	50 074
Средства в других банках	21 239	29 153	0	50 392
Кредиты и дебиторская задолженность	3 702 081	109 330	0	3 811 411
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 069 841	524 157	1 042	1 595 040
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 377 503	203 084	174 063	1 754 650
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Основные средства	787 171	0	0	787 171
Нематериальные активы	9 341	0	0	9 341
Текущие требования по налогу на прибыль	1 875	0	0	1 875
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	112 563	0	284	112 847
Итого активов	8 400 125	1 390 000	175 389	9 965 514
Обязательства				
Средства других банков	1 706 325	0	0	1 706 325
Средства клиентов	6 289 743	3 891	3 893	6 297 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	548 079	0	0	548 079
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	56 487	26	0	56 513
Текущие обязательства по налогу на прибыль	34	0	0	34
Отложенное налоговое обязательство	10 620	0	0	10 620
Итого обязательств	8 611 288	3 917	3 893	8 619 098
Чистая балансовая позиция	(211 163)	1 386 083	171 496	1 346 416

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

IFRS7(B8)	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 226 296	276 244	0	1 502 540
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	66 515	0	0	66 515
Средства в других банках	41 000	23 141	0	64 141
Кредиты и дебиторская задолженность	4 255 406	169 566	0	4 424 972
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	331 913		2 006	333 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	923 354	0	168 491	1 091 845
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	134 961		1 280	136 241
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	320 158	0	216 532	536 690
Основные средства	817 038	0	0	817 038
Нематериальные активы	8 559	0	0	8 559
Текущие требования по налогу на прибыль	1 888	0	0	1 888
Отложенный налоговый актив	9 316	0	0	9 316
Прочие активы	28 648	1 627	65	30 340
Итого активов	8 165 052	470 578	388 374	9 024 004
Обязательства				
Средства других банков	1 593 205	0	0	1 593 205
Средства клиентов	5 843 618	4 346	12 073	5 860 037
Выпущенные долговые ценные бумаги	205 528	0	0	205 528
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	67 486	24	0	67 510
Текущие обязательства по налогу на прибыль	59	0	0	59
Отложенное налоговое обязательство				
Итого обязательств	7 709 896	4 370	12 073	7 726 339
Чистая балансовая позиция	455 156	466 208	376 301	1 297 665

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск

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

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

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

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

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях В этих целях КУАиП устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. КУАиП разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции

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

Банк проводит консервативную политику по управлению портфелем ценных бумаг. Корпоративные облигации, приобретаемые на рынке подвержены влиянию рыночного риска в меньшей степени, чем акции.

Процесс управления рыночным риском базируется на решениях КУАиП, а также на современных методах управления портфелем ценных бумаг. Для раскрытия анализа чувствительности используется метод расчета процентного риска с применением гэл-анализа, а также метода дюрации. Для минимизации влияния рыночного риска на Банк применяется диверсификация портфеля ценных бумаг.

Валютный риск

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

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

IFRS7 B23-B24)	За 31 декабря 2015 года				За 31 декабря 2014 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	7 383 867	6 837 623	0	546 244	7 533 054	6 409 089	0	1 123 965
Доллары США	1 297 232	1 287 100	0	10 132	435 183	730 362	0	(295 179)
Евро	472 940	483 715	0	(10 775)	215 287	586 826	0	(371 539)
Фунты стерлингов Соединенного Королевства	6 564	0	0	6 564	509	2	0	507
Китайский Юань	0	0	0	0	1 530	0	0	1 530
Шведская крона	6 524	6	0	6 518	539	1	0	538
Швейцарский франк	0	0	0	0	1 101	0	0	1 101
Итого	9 167 127	8 608 444	0	558 683	8 187 203	7 726 280	0	460 923

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк предоставлял кредиты 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:

IFRS7p40(a)	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	507	507	(14 759)	(14 759)
Ослабление доллара США на 5%	(507)	(507)	14 759	14 759
Укрепление евро на 5%	(539)	(539)	(18 577)	(18 577)
Ослабление евро на 5%	539	539	18 577	18 577
Укрепление фунта стерлингов 5%	328	328	0	0
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(328)	(328)	0	0
Укрепление юаня на 5%	0	0	77	77
Ослабление юаня на 5%	0	0	(77)	(77)
Укрепление шведских крон 5%	326	326	27	27
Ослабление шведских крон на 5%	(326)	(326)	(27)	(27)
Укрепление швейцарских франков на 5%	0	0	55	55
Ослабление швейцарских франков на 5%	0	0	(55)	(55)

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

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

IFRS7p42	Средний уровень риска в течение 2015 года		Средний уровень риска в течение 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(7 126)	(7 126)	(11 455)	(11 455)
Ослабление доллара США на 5%	7 126	7 126	11 455	11 455
Укрепление евро на 5%	(9 558)	(9 558)	(11 887)	(11 887)
Ослабление евро на 5%	(9 558)	(9 558)	11 887	11 887

Укрепление фунта стерлингов 5%	177	177	39	39
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(177)	(177)	(39)	(39)
Укрепление юаня на 5%	38	38	57	57
Ослабление юаня на 5%	(38)	(38)	(57)	(57)
Укрепление шведских крон 5%	176	176	15	15
Ослабление шведских крон на 5%	(176)	(176)	(15)	(15)
Укрепление швейцарских франков на 5%	28	28	28	28
Ослабление швейцарских франков на 5%	(28)	(28)	(28)	(28)

Риск процентной ставки

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

Процентные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

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.

Советом Директоров Банка принимается Процентная политика Банка. КУАиП контролирует ее соблюдение и, в случае необходимости, выносит предложения об изменении.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском КУАиП устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются КУАиП. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

На практике по большинству кредитных договоров корпоративного бизнеса, заключенных Банком, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, могут пересматриваться в одностороннем порядке в случае наступления следующих условий:

- в случае изменения процентной ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России;
- в случае нарушения клиентами поддержания объема оборотов по расчетному счету в течение одного месяца.

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

IFRS7 p34(a)(b)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	3 556 755	1 110 598	1 248 919	1 295 221	0	7 211 493
Итого финансовых обязательств	4 862 140	2 347 343	1 129 672	212 776	0	8 551 931
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года	(1 305 385)	(1 236 745)	119 247	1 082 445	0	(1 340 438)
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	2 978 540	1 305 030	1 226 525	1 077 713	0	6 587 808
Итого финансовых обязательств	4 377 642	1 035 002	1 512 915	733 211	0	7 658 770
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	(1 399 102)	270 028	(286 390)	344 502	0	(1 070 962)

Банк не имеет обязательств с переменной процентной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 21 487 тысяч рублей меньше (2014 г.: на 12 099 тысяч рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более высокой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 21 487 тыс. рублей (2014 год на 12 099 тыс. рублей) меньше.

Если бы за 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 21 487 тысяч рублей больше (2014 г.: на 12 099 тысяч рублей больше) в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более низкой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 21 487 тысяч рублей (2014 г.: на 12 099 тысяч рублей) больше. Руководство Банка считает, что процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

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

IFRS7p35	2015				2014			
	Долла- ры США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Долла- ры США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1,09	17,18	-	-	-	16,92	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,60	11,21	-	-	-	14,4	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	13,7	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	10,16	-	-	-	20,95	-	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета юридических лиц	-	5,07	-	-	-	4,57	-	-
срочные депозиты юридических лиц	-	9,00	-	-	-	17,30	-	-
счета до востребования физических лиц	0,3	0,5	0,2	-	0,3	0,5	0,2	-

срочные депозиты физических лиц	2,50	11,15	1,50	-	4,98	16,09	5,00	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,74	1,00	-	-	-	1,73	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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, либо влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего 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.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. Вся информация представлена в примечаниях, описывающих соответствующие финансовые активы и обязательства.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности 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 ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Стратегическое управление ликвидностью осуществляет КУАиП. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический департамент Банка, а также Департамент контроля рисков. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств юридических и физических лиц, 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. Источником ликвидности служат: межбанковские кредиты; финансовые активы, включенные в Ломбардный список Банка России и позволяющие при необходимости привлекать от Банка России денежные средства по схеме операций РЕПО; 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 191,3% (2014 г.: 71,1%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 150,7% (2014 г.: 61,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 14,1% (2014 г.: 20,0%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 381 722	324 603	0	0	0	1 706 325
Средства клиентов – физические лица	819 244	1 672 844	1 044 883	217 705	0	3 754 676
Средства клиентов - прочие	2 220 078	308 594	0	14 179	0	2 542 851
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 997	402 226	113 856	0	0	548 079
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	56 513	0	0	0	0	56 513
Финансовые гарантии	242 314	0	0	0	0	242 314
Неиспользованные кредитные линии	725 976	0	0	0	0	725 976
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 477 844	2 708 267	1 158 739	231 884	0	9 576 734

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

IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 593 205	0	0	0	0	1 593 205
Средства клиентов – физические лица	433 186	563 418	1 520 836	733 211	0	3 250 651

Средства клиентов - прочие	2 348 502	142 759	118 125	0	0	2 609 386
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	197 761	7 767	0	0	205 528
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	67 510	0	0	0	0	67 510
Финансовые гарантии	200 074	319 010	0	0	0	519 084
Неиспользованные кредитные линии	620132	0	0	0	0	620 132
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 262 609	1 222 948	1 646 728	733 211	0	8 865 496

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

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

IFRS7p39(a);(B11,B11E)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 792 713	0	0	0	0	1 792 713
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	50 074	0	50 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	50 392	0	0	0	0	50 392
Кредиты и дебиторская задолженность	47 343	215 405	2 144 112	1 267 471	137 080	3 811 411
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 595 040	0	0	0	0	1 595 040
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 754 650	0	0	0	0	1 754 650
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	112 847	0	0	0	0	112 847
Итого финансовых активов	5 352 985	215 405	2 144 112	1 317 545	137 080	9 167 127
Обязательства						
Средства других банков	1 381 723	250 612	73 990	0	0	1 706 325
Средства клиентов	3 039 322	1 151 175	1 875 146	231 884	0	6 297 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 997	140 479	375 603	0	0	548 079
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	56 513	0	0	0	0	56 513
Итого финансовых обязательств	4 509 555	1 542 266	2 324 739	231 884	0	8 608 444
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	843 430	(1 326 861)	(180 627)	1 085 661	137 080	558 683
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	843 430	(483 431)	(664 058)	421 603	558 683	0

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

IFRS7p39(a);(B11,B11E)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 502 540	0	0	0	0	1 502 540
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	66 515	0	66 515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	64 141	0	0	0	0	64 141
Кредиты и дебиторская задолженность	326 820	392 628	2 201 973	1 471 091	32 460	4 424 972
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	333 919	0	0	0	0	333 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 091 845	0	0	0	0	1 091 845
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	132 995	3 246	136 241
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	197 417	339 273	536 690
Прочие финансовые активы	30 340	0	0	0	0	30 340
Итого финансовых активов	3 349 605	392 628	2 201 973	1 868 018	374 979	8 187 203
Обязательства						
Средства других банков	1 593 205	0	0	0	0	1 593 205
Средства клиентов	2 781 688	230 412	2 114 726	733 211	0	5 860 037
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	205 528	0	0	205 528
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	67 510	0	0	0	0	67 510
Итого финансовых обязательств	4 442 403	230 412	2 320 254	733 211	0	7 726 280
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	(1 092 798)	162 216	(118 281)	1 134 807	374 979	460 923
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	(1 092 798)	(930 582)	(1 048 863)	85 944	460 923	

Просроченные активы отнесены в категорию «более 5 лет». Так как по ним сформирован резерв в размере 70% - 100%, они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. В качестве прочих финансовых активов включены требования Банка отраженные по статье «прочие активы», которые ожидаются к получению в денежной форме. Например, расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами. В качестве прочих финансовых обязательств включены денежные обязательства Банка, отраженные по статье «прочие обязательства». Например, расчеты по полученному Банком налогу на добавленную стоимость. Из позиций осторожности, средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как актив со сроком «от 12 месяцев 5 лет», в то время как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца».

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность

замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю остатков на расчетных, текущих счетах, диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют стабильный кратко- и среднесрочный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Операционный риск

Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Система управления и контроля за операционным риском в Банке состоит из:

- идентификации и оценки категорий (источников) операционного риска;
- составления каталога процессов и операций банка;
- идентификации проявления тех или иных категорий операционного риска и оценки их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявления критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработки и реализации мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработки мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска, повышения надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- разработки предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Оценка операционного риска в Банке производится на основании Подхода базового индикатора и Стандартизированного подхода.

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

Когда перестает функционировать система 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 Банка. 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.

Также операционный риск включается в расчет показателей: достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0); достаточности базового капитала (Н1.1); достаточности основного капитала (Н1.2) в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию за 31 декабря 2015 г. операционный риск составил 161 848 тыс. руб. (2014г. - 134 019 тыс. руб.) В расчет указанных показателей операционный риск принимается в 12,5-ти кратном размере.

Правовой риск

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

К компетенции Совета Директоров Банка относится контроль за функционированием системы управления правовым риском.

Ответственность за организацию контроля за функционированием системы управления правовым риском, за формирование и оптимизацию политики в области управления правовым риском и осуществление контроля за её реализацию возлагается на Президента- Председателя Правления Банка. Ответственным за общее руководство и контроль является Президент- Председатель Правления Банка.

Ответственным за разработку и внедрение методов анализа правового риска, его источников, последствий и способов возмещения убытков является Директор Юридического департамента.

Субъектом управления правовым риском является Юридический департамент.

Процедуры управления правовым риском определены «Положением об управлении правовым риском ПАО БАНК «СИАБ».

Инструментами регулирования правового риска являются:

- утверждение типовых форм договоров Банка;
- стандартизация внутрибанковских процессов и процедур, утверждение внутренних нормативных документов после проверки соответствия их содержания требованиям законодательства РФ, нормативным документам Банка России;
- совершенствование системы внутреннего контроля в целях уменьшения оснований для предъявления судебных исков со стороны клиентом и контрагентов и мер воздействия со стороны надзорных органов;
- мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных документов Банка России и судебной практики.

Основными способами управления правовым риском являются избежание (отказ от проекта) и снижение (стандартизация) риска.

На Департамент финансового мониторинга возлагаются обязанности по разработке и реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственными за текущее управление и организацию контроля за правовым риском являются директор Юридического департамента, руководители структурных подразделений, дополнительных офисов.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Регуляторный риск.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых

организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является снижение величины остаточного риска.

Субъектами управления регуляторным риском являются Руководитель службы внутреннего контроля, Контролер профессионального участник рынка ценных бумаг, сотрудники иных подразделений Банка, осуществляющие функции по управлению регуляторным риском.

Процедуры управления регуляторным риском определены «Положением о внутреннем контроле по управлению регуляторным риском».

Инструментами регулирования регуляторного риска являются:

- поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов Банка;
- мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных документов Банка России и регулярное обучение персонала.

Основными способами управления регуляторным риском являются удержание (принятие риска) и снижение (стандартизация операций) риска.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2015 года сумма совокупного капитала, рассчитанного по методике Банка России (Базель III), управляемого Банком организацией, составляет 1 336 289 тысяч рублей (2014 год: 1 299 227 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. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности базового капитала (H1.1) банка», на уровне 5,0%.
- «Норматив достаточности основного капитала (H1.2) банка», на уровне 6,0%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 10%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2014:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2015	31.12.2014
Базовый капитал		
Уставный капитал	354 005	354 005
Эмиссионный доход	410 000	410 000
Резервный фонд	17 700	17 700
Нераспределенная прибыль	553 796	541 168
Нематериальные активы уменьшающие величину базового капитала	(724)	(412)
Убыток текущего года	0	(21 586)
Отрицательная величина добавочного капитала	(1 085)	(1 648)
Итого базовый капитал	1 333 692	1 299 227
Добавочный капитал		
Итого добавочный капитал	0	0

Нематериальные активы уменьшающие величину основного капитала	0	0
Итого основной капитал	1 333 692	1 299 227
Дополнительный капитал		
Субординированный депозит	0	0
Прирост стоимости имущества	0	0
Прибыль текущего года	0	0
Итого дополнительный капитал	0	0
Итого капитала	1 333 692	1 299 227
Достаточность базового капитала (Н1.1)	14,4	13,4
Достаточность основного капитала (Н1.2)	14,4	13,4
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)	14,4	13,4

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

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства и налоговое законодательство

В ходе текущей деятельности Банка иски в отношении Банка в судебные органы не поступали. Банк считает, что у него нет потенциальных налоговых обязательств.

В договорах операционной аренды нет условия невозможности отмены аренды

Обязательства по операционной аренде

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

17p35(о)	2015	2014
Менее 1 года	18 523	16 770
От 1 до 5 лет	4 153	7 853
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	22 676	24 623

Банк арендует помещения, в которых располагается его головной офис и дополнительные офисы. Договоры могут быть расторгнуты по обоюдному согласию арендатора и арендодателя или при нарушении условий эксплуатации или оплаты. Банк не предполагает расторгать данные договоры.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, 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.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

37p86	Примечание	2015	2014
Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт»		740 631	630 016
Гарантии выданные		247 396	521 879

Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(19 737)	(12 679)
Итого обязательств кредитного характера		968 290	1 139 216

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2014 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, так как резерв под обязательства кредитного характера создан.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

IFRS7p25	2015	2014
Рубли	921 713	1 139 216
Доллары США	46 577	0
Евро	0	0
Итого	968 290	1 139 216

Налоговое законодательство

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, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, кредитной организации могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, оцениваемые

по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, отсутствуют на балансе Банка.

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила за 31 декабря 2015 г. – 0 тысяч рублей (чистый доход за 31 декабря 2014 г.: - 4 781 тысяч рублей).

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная в составе капитала, составила за 31 декабря 2015 г. – 29 933 тысяч рублей (чистый расход за 31 декабря 2014 г.: - 18 845 тысяч рублей).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2015	2014
		% в год	% в год
Средства в других банках:			
Кредиты и депозиты в других банках		-	-
Кредиты и дебиторская задолженность:			
Корпоративные кредиты		17.5%	12-15%
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса		12-31.9%	12-22%
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса (в валюте)		3%	0%
Кредитование индивидуальных предпринимателей		13-27%	12-15%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		10-23%	10-19%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды		17.9-65.9%	14.9-65.9%
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)		19-49.9%	12-87,48%
Ипотечные кредиты		13.5%	13,5%

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию)

рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 14, 15, 16, 17 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2015	2014
		% в год	% в год
Средства других банков:			
Краткосрочные депозиты других банков		10-10,25%	18%
Средства, привлеченные от Банка России		1,2-11,3%	17,45
Средства клиентов:			
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		3,5%	2%
Срочные депозиты государственных и общественных организаций		-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		5-10%	2-10%
Срочные депозиты прочих юридических лиц		4-13%	2-18%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,2%-0,5%	0,2%-0,5%
Срочные вклады физических лиц		1,5-17,5%	2,25-19,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги:			
Векселя		0-1%	0,5-16%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2015 года:

IFRS7p25,27A,27B(a)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	0	1 792 713	0	1 792 713	1 792 713
-Наличные средства	0	549 457	0	549 457	549 457
-Остатки по счетам в Банке России	0	181 061	0	181 061	181 061
-Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	1 062 195	0	1 062 195	1 062 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	50 392	0	50 392	50 392
-Корреспондентские счета в банках	0	21 239	0	21 239	21 239
-Кредиты и депозиты в других банках	0	29 153	0	29 153	29 153

Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва	0	3 811 411	0	3 811 411	3 811 411
-Корпоративные кредиты	0	11 093	0	11 093	11 093
-Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	0	3 583 242	0	3 583 242	3 583 242
-Кредитование индивидуальных предпринимателей	0	61 198	0	61 198	61 198
-Кредиты физическим лицам–потребительские кредиты	0	575 587	0	575 587	575 587
-Ипотечные жилищные кредиты	0	600	0	600	600
-Дебиторская задолженность	0	279 201	0	279 201	279 201
-Сформированный РВПС	0	(699 510)	0	(699 510)	(699 510)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 595 040	0	0	1 595 040	1 595 040
- Корпоративные облигации	1 572 974	0	0	1 572 974	1 572 974
-Международная финансовая организация	1 042	0	0	1 042	1 042
- Муниципальные облигации	21 024	0	0	21 024	21 024
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 754 650	0	0	1 754 650	1 754 650
-Корпоративные облигации	1 364 447	0	0	1 364 447	1 364 447
-Международная финансовая организация	174 063	0	0	174 063	174 063
-Муниципальные облигации	13 056	0	0	13 056	13 056
-Еврооблигации	203 084	0	0	203 084	203 084
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
<i>Корпоративные облигации</i>	0	0	0	0	0
<i>Международная финансовая организация</i>	0	0	0	0	0
<i>Муниципальные облигации</i>	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
<i>Корпоративные облигации</i>	0	0	0	0	0
<i>Международная финансовая организация</i>	0	0	0	0	0
<i>Муниципальные облигации</i>	0	0	0	0	0
Итого финансовые активы	3 349 690	5 654 516	0	9 004 206	9 004 206
Средства других банков	0	1 706 325	0	1 706 325	1 706 325
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	1 244	0	1 244	1 244
Средства, привлеченные от Банка России	0	1 625 081	0	1 625 081	1 625 081
-Краткосрочные депозиты других банков	0	80 000	0	80 000	80 000
Средства клиентов	0	6 297 527	0	6 297 527	6 297 527
-Текущие(расчетные)счета государственных и общественных организаций	0	281 522	0	281 522	281 522
-Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0

-Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	1 704 764	0	1 704 764	1 704 764
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	556 565	0	556 565	556 565
-Текущие счета(счета до востребования)физических лиц	0	728 903	0	728 903	728 903
-Срочные вклады физических лиц	0	3 025 773	0	3 025 773	3 025 773
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	548 079	0	548 079	548 079
-Векселя	0	548 079	0	548 079	548 079
Итого финансовые обязательства	0	8 551 931	0	8 551 931	8 551 931

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2014 года:

IFRS7p25,27A,27B(a)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	0	1 502 540	0	1 502 540	1 502 540
-Наличные средства	0	696 438	0	696 438	696 438
-Остатки по счетам в Банке России	0	170 153	0	170 153	170 153
-Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	635 949	0	635 949	635 949
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	64 141	0	64 141	64 141
-Корреспондентские счета в банках	0	41 000	0	41 000	41 000
-Кредиты и депозиты в других банках	0	23 141	0	23 141	23 141
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва	0	4 424 972	0	4 424 972	4 424 972
-Корпоративные кредиты	0	200 398	0	200 398	200 398
-Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	0	3 698 839	0	3 698 839	3 698 839
-Кредитование индивидуальных предпринимателей	0	95 660	0	95 660	95 660
-Кредиты физическим лицам–потребительские кредиты	0	936 045	0	936 045	936 045
-Ипотечные жилищные кредиты	0	653	0	653	653
-Дебиторская задолженность	0	267 943	0	267 943	267 943

-Сформированный РВПС	0	(774 566)	0	(774 566)	(774 566)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	333 919	0	0	333 919	333 919
- Корпоративные облигации	331 913	0	0	331 913	331 913
-Международная финансовая организация	2 006	0	0	2 006	2 006
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 091 845	0	0	1 091 845	1 091 845
-Корпоративные облигации	923 354	0	0	923 354	923 354
-Международная финансовая организация	168 491	0	0	168 491	168 491
-Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	136 241	0	136 241	136 241
<i>Корпоративные облигации</i>	0	134 796	0	134 796	134 796
<i>Международная финансовая организация</i>	0	1 280	0	1 280	1 280
<i>Муниципальные облигации</i>	0	165	0	165	165
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	536 690	0	536 690	536 690
<i>Корпоративные облигации</i>	0	268 080	0	268 080	268 080
<i>Международная финансовая организация</i>	0	216 532	0	216 532	216 532
<i>Муниципальные облигации</i>	0	52 078	0	52 078	52 078
Итого финансовые активы	1 425 764	6 664 584	0	8 090 348	8 090 348
Средства других банков	0	1 593 205	0	1 593 205	1 593 205
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	6 235	0	6 235	6 235
Средства, привлеченные от Банка России	0	1 501 970	0	1 501 970	1 501 970
-Краткосрочные депозиты других банков	0	85 000	0	85 000	85 000
Средства клиентов	0	5 860 037	0	5 860 037	5 860 037
-Текущие(расчетные)счета государственных и общественных организаций	0	133 086	0	133 086	133 086
-Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
-Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	1 872 857	0	1 872 857	1 872 857
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	603 443	0	603 443	603 443
-Текущие счета(счета до востребования)физических лиц	0	411 770	0	411 770	411 770
-Срочные вклады физических лиц	0	2 838 881	0	2 838 881	2 838 881
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	205 528	0	205 528	205 528
-Векселя	0	205 528	0	205 528	205 528
Итого финансовые обязательства	0	7 658 770	0	7 658 770	7 658 770

31. Передача финансовых активов

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года:

IFRS 7p42D(a, d, e)	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
			Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	1 754 650	1 625 081			
- Корпоративные облигации	1 364 447	1 263 723			
-Облигации международных финансовых организаций	174 063	165 344			
Муниципальные облигации	13 056	10 999			
Еврооблигации крупных российских компаний	203 084	185 015			
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0			
Корпоративные облигации	0	0			
Международная финансовая организация	0	0			
Муниципальные облигации	0	0			
Итого	1 754 650	1 625 081			

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года:

IFRS 7p42D(a, d, e)	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
			Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	1 091 845	1 025 740			
- Корпоративные облигации	923 354	866 115			
-Международная финансовая организация	168 491	159 625			
Финансовые активы, удерживаемые до	536 690	476 230			

погашения					
Корпоративные облигации	268 080	233 358			
Международная финансовая организация	216 532	196 744			
Муниципальные облигации	52 078	46 128			
Итого	1 628 535	1 501 970			

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа «репо», но поскольку все сделки были заключены с Банком России, то Банк не признает дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

32. Связанные стороны

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Фактический контроль над Банком имеют физические лица:

ФИО	Размер доли акционера в уставном капитале Банка	Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка
Таубин Эдуард Александрович	70,66 %	2 501 446 шт.
Звягина Светлана Борисовна	9,89 %	350 000 шт.
Кузьминов Дмитрий Александрович	8,73 %	309 000 шт.
Ванчикова Галина Фадеевна	8,73 %	308 922 шт.
Митюгов Алексей Вадимович	1,55 %	55 000 шт.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 24 % в зависимости от инструмента и срочности)	2 110	1 920	1 947
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	21	80	134
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %)	482 987	18 164	587
Резервы на обязательства и отчисления	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	60	202	454
Процентные расходы	24 231	1 625	54
Резерв под обесценение кредитного портфеля	21	20	194
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	1	14	4

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	5 073	885	372

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2015 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 951	3 287	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 918	2 269	3 185

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 24 % в зависимости от инструмента и срочности)	97	1 092	5 965
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	1	12	522
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %)	137 543	13 656	696
Резервы на обязательства и отчисления	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	57	217	483
Процентные расходы	24 918	1 334	417
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1	12	522
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	26	22	2

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	321 085	1 901	267

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2014 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 753	593	6 200
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 945	1 723	1 806

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

	2015	2014
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	15 776	14 968

33. События после отчетного периода

На момент составления отчетности общее годовое собрание акционеров не было проведено, решение о распределении прибыли не принято.

34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться

по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Пронумеровано
и скреплено печатью

100 00 000) лист а

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

Т.С. Шульгина

