

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

спец_01	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	388 037	385 311
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	9 506	11 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	563 664	0
Средства в других банках	8	115 180	64 737
Кредиты и дебиторская задолженность	9	449 038	459 683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	167 563	374 462
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	192 130	364 756
Инвестиционная недвижимость	12	43 184	42 715
Основные средства	13	4 273	4 257
Нематериальные активы	13	0	0
Налоговый актив	29	901	6 261
Прочие активы	14	14 933	4 444
Итого активов		1 948 409	1 717 975
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России/Средства других банков	15	51 298	210 416
Средства клиентов	16	1 432 950	1 174 892
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17		0
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	7 629	1 000
Прочие заемные средства	19	0	1 414
Прочие обязательства	20	15 763	7 767
Налоговое обязательство	29	5 838	5 394
Итого обязательств		1 513 478	1 400 883
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	21	440 669	340 669
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	783	(12 595)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(6 521)	(10 982)
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		434 931	317 092
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 948 409	1 717 975

Председатель Правления



(Прокопенко В.И.)

Главный бухгалтер

(Луценко Е.С.)

Утвержден Советом директоров Банка «29» апреля 2016 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

спец_02	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	22	221 973	181 018
Процентные расходы	22	(93 477)	(81 447)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		128 496	99 571
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8, 9	(21 501)	(24 733)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		106 995	74 838
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	7 806	(66)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(4 271)	(1 566)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		(143)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31 004	48 793
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 571)	(11 381)
Комиссионные доходы	23	38 148	33 200
Комиссионные расходы	23	(8 701)	(5 925)
Изменение резерва по прочим потерям	14, 20	1 104	0
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	26	2 042	13 627
Прочие операционные доходы	24	1 845	630
Чистые доходы/(расходы)		174 258	152 150
Административные и прочие операционные расходы	28	(167 165)	(151 204)
Операционные доходы/(расходы)		7 093	946
Прибыль (Убыток) до налогообложения		7 093	946
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	29	(2 632)	(749)
Прибыль (убыток) после налогообложения		4 461	197
Прочие компоненты совокупных доходов:			
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10	13 378	(11 363)
Прочие компоненты совокупных доходов за период		13 378	(11 363)
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		17 839	(11 166)
- долю меньшинства			

Председатель Правления



(Прокопенко В.И.)

Главный бухгалтер

(Луценко Е.С.)

Утвержден Советом директоров Банка «29» апреля 2016 г.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

spec 03	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	340 669	(1 232)	(11 179)	328 258
Совокупные доходы, признанные за предыдущий отчетный период		(11 363)	946	(10 417)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за предыдущий отчетный период		0	(749)	(749)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	340 669	(12 595)	(10 982)	317 092
Остаток на 1 января отчетного года	340 669	(12 595)	(10 982)	317 092
Совокупные доходы, признанные за отчетный период		13 378	4 461	17 839
Увеличение уставного капитала	100 000			100 000
Остаток на 31 декабря отчетного года	440 669	783	(6 521)	434 931

Председатель Правления



(Прокопенко В.И.)

Главный бухгалтер

(Луценко Е.С.)

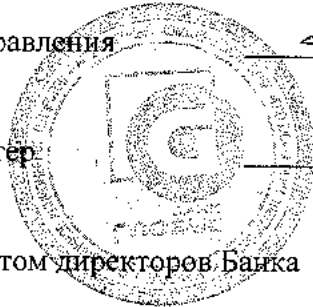
Утвержден Советом директоров Банка «29» апреля 2016 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

spec_04	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	5 683	16 609
в том числе:		
Проценты полученные	209 216	177 915
Проценты уплаченные	(93 014)	(83 242)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(3 963)	(74)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	31 004	48 793
Комиссии полученные	38 092	29 473
Комиссии уплаченные	(8 701)	(5 925)
Прочие операционные доходы	2 848	1 938
Уплаченные операционные расходы	(167 165)	(149 146)
Уплаченный налог на прибыль	(2 631)	(3 123)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(541 082)	254 765
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 843	(872)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(542 377)	6 328
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(53 956)	152 113
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	10 645	78 778
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(4 861)	(1 395)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(159 118)	(100 070)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	206 525	126 700
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(104)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(1 779)	(1 000)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	-	(10 923)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 996	5 210
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(535 399)	271 374
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(219 640)	(947 244)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	433 529	825 162
Приобретение финансовых активов относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	36 408	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	137 133	
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(3 147)	(1 371)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	1 038	0

Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	385 321	(123 453)
Взносы акционеров в уставный капитал	100 000	-
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	52 804	36 656
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	2 726	184 577
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	385 311	200 734
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	388 037	385 311

Председатель Правления



(Прокопенко В.И.)

Главный бухгалтер

(Луценко Е.С.)

Утвержден Советом директоров Банка «29» апреля 2016 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

I. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГЛОБУС» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) Наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное название на АКБ «ГЛОБУС» (ПАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество с 26.09.2014г. – Публичное акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2438 от 27.07.1993г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739050833 от 07.08.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций с юридическими лицами от 21.11.2014г. № 2438; Лицензия на осуществление банковских операций с физическими лицами от 21.11.2014г. № 2438
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ. Свидетельство от 10.02.2005 № 631
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г. №077-03028-010000 без ограничения срока действия Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000г. №077-02920-100000 без ограничения срока действия
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ №0009537 Per.№13185Н от 01.10.2013г. без ограничения срока действия
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115184, г. Москва, ул. Бахрушина, дом 10, строение 1

В структуру кредитной организации входят:

Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Операционная касса № 3, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корпус 7.
	Операционная касса № 5, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корпус 8.
	Операционная касса № 6, г. Москва, ул. Ставропольская, д. 41, стр. 1

Прочие сведения

Сайт	www.bankglobus.ru .
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация региональных Банков России

В течение отчетного периода Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

По состоянию на отчетную дату акционерами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Мусатов М.И.	200 000	50,0
2	Прокопенко В.И.	140 000	35,0
3	ООО «ГОРОДНИЧИЙ»	24 975	6,2
4	Десятниченко К.А.	10 000	2,5
5	ООО «ЭРИКА АЛЬЯНС»	8 375	2,1
6	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325	2,1
7	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325	2,1
Итого		400 000	100,0

На основании решения общего собрания акционеров от 28 января 2015 года произошло увеличение уставного капитала Банка на 100 000 000 (Сто миллионов) рублей 00 копеек до общего размера 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей 00 копеек путем размещения дополнительных акций.

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка осуществляется ОАО «Ресстр» (лицензия ФСФР РФ № 10-000-1-00254, ОГРН 1027700047275).

Во исполнение требований пп. 5 п. 1 ст. 44 Закона № 177-ФЗ от 23.12.2003г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления на сайте www.cbr.ru и на своем сайте www.bankglobus.ru.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, осуществление операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, обслуживанию банковских карт, принятию вкладов, предоставление кредитов.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Конфликт в Украине и последующие события, а именно: введение санкций против Российской Федерации рядом стран, в том числе Соединенными Штатами Америки, а также Евросоюзом, ответные санкции Российской Федерации привели к существенному повышению предпринимательских рисков, а также ухудшению общей экономической ситуации.

В частности, произошло существенное падение курса российского рубля, значительно повысилась ключевая ставка Банка России, возникла значительная волатильность рынков капитала, существенно ограничился доступ к иностранным заимствованиям для российских компаний.

Кроме того значительное снижение цены на нефть оказывает на экономику Российской Федерации негативное влияние и, как следствие, ухудшает предпринимательский климат.

Прошедший 2015 год для российских банков был очень непростым, что во многом определялось проблемами в экономике, но в то же время банковский сектор показал достаточно неплохую способность приспосабливаться к негативным макроэкономическим условиям и ужесточению регулирования отрасли. Тем не менее, эти факторы не смогли не сказаться на темпах роста ключевых показателей и в том числе активов.

Темпы роста активов в 2015 году заметно снизились, по сравнению с результатами прошлых лет. На 1 января 2016 года объем совокупных активов российских банков достиг 83 триллионов рублей, что составляет 110% от ВВП за 2015 год против 109% годом ранее. Несмотря на рост соотношения активов банков и ВВП в 2015 году произошло сокращение вклада финансового сектора в ВВП. В целом по вкладу в формирование национального продукта отрасль финансового посредничества в целом и банковская система в частности опустилась на уровень 2012 года.

В 2015 году снизилось качество кредитных портфелей российских банков, что в частности выразилось в росте просроченной задолженности с 3,8% в начале года до 5,5% на 1 января 2016 года. Во многом снижение качества суммарного ссудного портфеля является следствием снижения темпов роста кредитования при относительно умеренном снижении платежной дисциплины заемщиков.

В 2015 году сократилась прибыль банков. За год, по оценкам РИА Рейтинг, российская банковская система заработала 360 млрд. рублей прибыли против 589 млрд. рублей за 2014 год.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания стабильности Банка в текущих условиях.

Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена 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 в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на

основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Ниже приведены курсы на конец отчетного периода, использованные НКО при составлении финансовой отчетности:

Год, окончившийся:	Доллары США	Евро
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

3. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

• Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

• Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности);
- 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, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной

стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

4.8. 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:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее чем 30 дней до отчетной даты, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции

- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их 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 финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их 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 учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;

- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом

резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

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

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива.

Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Данная категория включает финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов 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, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносятся на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции, котируемые на активном рынке;
- Корпоративные акции, отраженные по исторической стоимости.

4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Компьютеры и другая оргтехника	25
Транспортные средства	20
Мебель и оборудование	17
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды
Объекты НМА	33,35

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (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 совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, 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.

Прямые 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 по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 33,35% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость

превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, 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, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной

стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

– Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

– Текущие срочные кредиты и депозиты других банков;

– Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками;

– Просроченные привлеченные средства банков;

– Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям;

– Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.:

– Текущие/расчетные счета

– Срочные депозиты;

– Средства прочих юридических лиц, в т.ч.:

– Текущие/расчетные счета

– Срочные депозиты;

– Средства физических лиц, в т.ч.:

– Текущие счета/счета до востребования

– Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;

- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их

справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

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

4.28. ДИВИДЕНДЫ

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

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам 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, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие 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.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства

погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

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

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие 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 балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а 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.

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

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

Некоторые производные 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 и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода

признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты

Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- **Финансовые активы**
 - Долевые инструменты
 - Долговые инструменты
 - Кредиты и дебиторская задолженность
- **Нефинансовые активы**
 - Основные средства
 - Инвестиционная собственность
 - Прочее

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- 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.

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;

- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.43. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

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

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

Ряд новых стандартов и изменений к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее:

- Изменения в МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее) по учету приобретения долей в совместных операциях. Изменения содержат руководство о порядке отражения приобретения долей в совместных операциях являющихся отдельным бизнесом.

- Изменения в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее) по уточнению допустимых методов начисления амортизации. В указанном изменении Совет по МСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не является обоснованным, так как выручка от деятельности, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года, применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позднее). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки и уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда

сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

- Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения изменений заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.

- Изменения в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в декабре 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее). Стандарт был изменен для уточнения понятия материальности и объясняет, что организация не обязана предоставлять отдельное раскрытие, требуемое в соответствии с МСФО, если информация вытекающая из данного раскрытия, незначительна, даже если МСФО содержит список отдельных раскрытий или описывает их как минимальные требования. Стандарт также представляет новое руководство в отношении промежуточных итоговых сумм в финансовой отчетности.

- Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года). Эти изменения поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели предприятия по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств лишь платежами в счет основного долга и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменение справедливой стоимости отражается в составе прибыли и убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения – модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный подход», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев.

«Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» - поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). Эти поправки позволяют применять метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в своей отдельной финансовой отчетности.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в сентябре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на четыре стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не являются изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличия продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о проведении взаимозачета, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не в валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности.»

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка 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.

4. Денежные средства и их эквиваленты

спец 05	2015	2014
Наличные средства	31 853	32 469
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	22 129	31 674
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках - Российской Федерации	334 055	321 168
Итого денежных средств и их эквивалентов	388 037	385 311

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 30.

5. Обязательные резервы на счетах в Банке России

спец 06	2015	2014
по средствам в рублях	7 377	8 712
по средствам в иностранной валюте	2 129	2 637
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	9 506	11 349

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 4,25%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

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

спес_07	2015	2014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	563 664	0
<i>Долговые ценные бумаги</i>	563 664	0
Облигации и еврооблигации российских банков	178 197	0
Прочих эмитентов	385 467	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	563 664	0

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания. Информация об их стоимости представлена в следующей таблице.

спес_13	2015	2014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
<i>Долговые ценные бумаги</i>	30 114	0
Облигации федерального займа	0	0
Облигации и еврооблигации российских банков	0	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	30 114	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	30 114	0

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 14 и 15.

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ долговых финансовых обязательств российских и иностранных банков по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

спес_94	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Эмитент, выпуск						
АО "Альфа-Банк", 4B020501326B	текущее	-	-	11%	20.10.2018	12,00%
ПАО "БИНБАНК", 4B021402562B	текущее	-	-	17%	26.05.2021	14,50%
КБ "ЛОКО-Банк" (АО), 4B020702707B	текущее	-	-	12%	22.09.2025	14,50%
АКБ"НОВИКОМБАНК" АО, 4B020202546B	текущее	-	-	11%	19.06.2018	14,25%
АКБ"НОВИКОМБАНК" АО, 4B020502546B	текущее	-	-	17%	12.06.2020	14,25%
АКБ"ПЕРЕСВЕТ", 4B020402110B	текущее	-	-	12%	25.04.2018	17,00%
ООО "Русфинанс Банк", 4B020901792B	текущее	-	-	20%	30.03.2020	12,00%

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

спес_95

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "АИЖК", 4B02-03-00739-A	текущее	-	-	6%	18.04.2018	12,50%
ОАО АФК "СИСТЕМА", 4B02-01-01669-A	текущее	-	-	14%	31.01.2030	17,00%
ОАО АФК "СИСТЕМА", 4B02-01-01669-A-001P	текущее	-	-	7%	30.09.2025	12,50%
ПАО "ВымпелКом", 4B02-03-00027-A	текущее	-	-	13%	03.10.2025	11,90%
АО "Гражданские самолеты Сухого", 4B02-05-21927-H	текущее	-	-	6%	21.05.2020	16,40%
ПАО "ГТЛК", 4B02-04-32432-H	текущее	-	-	12%	06.03.2025	18,75%
ПАО "ГТЛК", 4-02-32432-H	текущее	-	-	8%	26.01.2018	10,00%
ООО "ЕвразХолдинг Финанс", 4-08-36383-R	текущее	-	-	2%	18.06.2025	12,95%
ПАО "Магнит", 4B02-10-60525-P	текущее	-	-	8%	16.07.2020	11,60%
ПАО "НЛМК", 4B02-08-00102-A	текущее	-	-	5%	16.10.2025	11,10%
АО "Первая Грузовая Компания", 4-01-55521-E	текущее	-	-	9%	16.09.2025	12,70%
АО "ПКТ", 4-01-03924-J	текущее	-	-	5%	09.12.2025	13,10%
АО "НПК "Уралвагонзавод", 4-02-55004-F	текущее	-	-	5%	20.02.2018	9,50%

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде.

спес_79	Всего	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало отчетного периода	0	0	0
Приобретено за отчетный период	673 049	245 361	427 688
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(127 344)	(69 283)	(58 061)
Реклассифицировано в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0
НКД полученный за отчетный период	(31 804)	(13 015)	(18 789)
НКД начисленный за отчетный период	41 684	14 412	27 272
Дисконт (премия), начисленный за	980	306	674

отчетный период			
Изменение переоценки за отчетный период	7 099	416	6 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода	563 664	178 197	385 467

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в периоде, предшествовавшем отчетному.

спес 79	Всего	Облигации и еврооблигации российских банков
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало отчетного периода	6 631	6 631
Приобретено за отчетный период	20 007	20 007
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(7 394)	(7 394)
Реклассифицировано в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(20 117)	(20 117)
НКД полученный за отчетный период	(267)	(267)
НКД начисленный за отчетный период	1 129	1 129
Дисконт (премия), начисленный за отчетный период	5	5
Изменение переоценки за отчетный период	6	6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода	0	0

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

7. Средства в других банках

спес 08	2015	2014
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	0	56 492
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	100 000	
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	14 635	7 027
Дебиторская задолженность (начисленные проценты)	31	1 218
Средства в банках с отзыванной лицензией	11 857	10 874
Средства в других банках с ограниченным правом использования	1 521	
За вычетом резерва под обесценение средств в банках с отзыванной лицензией и других	(11 864)	(10 874)
Итого кредитов банкам	115 180	64 737

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

В таблице ниже представлены данные о средствах в других банках, признанных обесцененными на основании профессионального суждения Банка, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

спес 63	2015	2014
Средства в других банках обесцененные до вычета резерва под обесценение с просроченными платежами	11 857	10 874
Резерв под обесценение	(11 857)	(10 874)

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

spec_09	2015		2014	
	Всего	Средства в банках с отозванной лицензией	Всего	Средства в банках с отозванной лицензией
Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода	10 874	10 874	9 164	9 164
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	(10)	(17)	1 710	1 710
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	11 864	11 857	10 874	10 874

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 30.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

spec_10	2015	2014
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	326 819	334 423
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	4 729	14 024
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	121 314	131 201
Текущие ипотечные кредиты	10 945	0
Текущая дебиторская задолженность	-	1 164
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(35 768)	(32 635)
Просроченные кредиты российским компаниям	29 877	15 575
Просроченные кредиты физическим лицам	3 578	897
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(12 456)	(4 966)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	449 038	459 683

В таблице выше в составе просроченной задолженности отражены кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым наступил. Частично просроченные кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым по состоянию на отчетную дату не наступил, отражены в составе текущей задолженности клиентов. Общая сумма просроченной задолженности клиентов с учетом просроченных траншей и за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 30.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за текущий и предыдущий отчетные периоды:

spec_11	2015	2014
---------	------	------

	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на начало отчетного периода	37 601	32 635	4 966	14 578	11 456	3 122
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	10 623	3 133	7 490	23 023	21 179	1 844
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода	48 224	35 768	12 456	37 601	32 635	4 966

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

spec_49	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	67 721	-	67 721	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	67 721	-	67 721	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	56 622	-	56 622	0
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:	202 476	(19 516)	182 960	9,64%
- непросроченные				
- просроченные на срок менее 90 дней	29 877	(8 878)	13 843	30%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня				
Всего просроченных или обесцененных кредитов				
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	288 975	(28 394)	260 581	10
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	356 696	(28 394)	328 302	8%

Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	14 546	0	14 546	0
- непросроченные и обесцененные	117 713	(16 252)	(101 461)	14%
- с просроченными платежами:				
на срок менее 90 дней				
на срок более 90 дней, но менее 181 дня				
на срок более 181 дня, но менее 1 года				
на срок более 1 года	3 578	(3 578)	0	100%
Всего потребительских кредитов	135 837	(19 830)	116 007	15%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- непросроченные и необесцененные	4 729	0	4 729	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	4 729	0	4 729	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	140 566	(19 830)	120 736	
Всего кредитов, выданных клиентам	497 262	(48 224)	449 038	10%

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату:

спес_49	Кредиты по вычету резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	64 469	0	64 469	0,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	64 469	0	64 469	0,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	215 822	(18 960)	196 862	8,79%
Кредиты обеспеченные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	11 587	(3 438)	8 149	29,67%
- просроченные на срок менее 90 дней	2 201	(2 201)	0	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	55 919	(2 209)	53 710	3,95%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	69 707	(7 848)	61 859	11,26%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	285 529	(26 808)	258 721	9,39%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	349 998	(26 808)	323 190	7,66%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	124 681	(3 590)	121 091	2,88%
- непросроченные и обесцененные	5 141	(5 141)	0	100,00%
- с просроченными платежами:	2 276	(830)	1 446	36,47%
на срок менее 90 дней	1 832	(386)	1 446	21,07%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	0	0	0	0,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	444	(444)	0	100,00%
на срок более 1 года	0	0	0	0,00%

Всего потребительских кредитов	132 098	(9 561)	122 537	7,24%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям - непросроченные и необесцененные	14 024	(1 232)	12 792	8,78%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	14 024	(1 232)	12 792	8,78%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	146 122	(10 793)	135 329	7,39%
Всего кредитов, выданных клиентам	496 120	(37 601)	458 519	7,58%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами» представляю собой общую сумму кредитов, по которым хотя бы какая-то их часть (транш, проценты) просрочена, исходя из максимального срока просрочки.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату изменился бы на суммы, указанные в таблице ниже (отрицательная величина означает сокращение суммы резерва, положительная – ее рост).

спес_74	2015	2014
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(4 907)	(4 338)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	4 907	4 906

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

спес_50	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая стоимость для обеспечения – оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	кредитов Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Собственные веселя Банка	1 750	1 750	0	
Недвижимость	7 256	7 256	0	
Автотранспортные средства	8 945	8 945	0	
Основные средства и оборудование			0	
Товары в обороте			0	
Прочие виды обеспечения	15 648	-	0	15 648
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	23 023	x	x	x
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	56 622	17 951	-	15 548
Просроченные или обесцененные кредиты				
Собственные веселя Банка	3 050	3 050	0	
Гарантийный депозит	3 500	3 500	0	
Недвижимость	76 214	76 214	0	
Автотранспортные средства	56 968	56 968	0	
Прочие виды обеспечения	109 728	-	0	109 728

Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	50 614	x	x	x
Всего просроченных или обесцененных кредитов	300 074	139 732	0	109 728
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	356 696	157 683	0	125 376

Кредиты, выданные розничным клиентам

Недвижимость	95 569	95 569	0	
Автотранспортные средства	20 136	20 136	0	
Поручительство	4 782	-	0	4 782
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	14 818	x	x	x
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	140 566	115 705	0	4 782

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

спес_50	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Стоимость Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Стоимость кредитов Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	75 702	75 702	0	0
Автотранспортные средства	51 738	51 738	0	0
Основные средства и оборудование	71 179	70 261	918	0
Товары в обороте	6 711	6 711	0	0
Поручительство	31 518	0	0	31 518
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	24 483	x	x	x
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	261 331	204 412	918	31 518
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	53 709	53 709	0	0
Автотранспортные средства	214	214	0	0
Основные средства и оборудование	3 044	3 044	0	0
Поручительство	4 892	0	0	4 892
Всего просроченных или обесцененных кредитов	61 859	56 967	0	4 892
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	323 190	261 379	918	36 410
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Прочие кредиты				
Недвижимость	85 333	85 333	0	0
Автотранспортные средства	13 400	13 236	164	0
Поручительство	5 033	0	0	5 033
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	31 563	x	x	x
Всего прочих кредитов	135 329	98 569	164	5 033
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	135 329	98 569	164	5 033

Данные, приведенные в таблицах, получены без учета избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение отчетного периода Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

спес_53	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	3 050	0,16%	7 529	2%
Обрабатывающие производства	3 267	0,66%	2 215	менее 1%
Строительство	4 529	0,91%	0	0%
Оптовая и розничная торговля	154 956	31,16%	110 847	22%
Сельское хозяйство	49 323	9,92%		
Транспорт	11 173	2,25%	44 343	9%
Финансовое посредничество и вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования			112 997	23%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 388	2,49%	66 140	13%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг			378	менее 1%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг			4 739	менее 1%
Частные лица	135 837	27,32%	132 098	27%
Прочие	122 739	24,68%	15 998	3%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	497 262	100%	497 284	100%
Резерв под обесценение	(48 224)		(37 601)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	449 038		459 683	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам и дебиторской задолженности представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

спес_12	2015	2014
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
<i>Долговые ценные бумаги</i>	137 131	261 829
Облигации федерального займа	0	0
Облигации и еврооблигации российских банков	137 131	261 829
<i>Долевые ценные бумаги</i>	7	6
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	7	6
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	137 138	261 835

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания. Информация об их стоимости представлена в следующей таблице.

спес_13

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2015	2014
<i>Долговые ценные бумаги</i>	30 425	112 627
Облигации федерального займа	0	0
Облигации и еврооблигации российских банков	0	44 135
Облигации и еврооблигации российских компаний	30 425	68 492
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	30 425	112 627

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 14 и 15.

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ долговых финансовых обязательств российских и иностранных банков по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

спес_94

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущее, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "Альфа-Банк", 4B021001326B	текущее	-	-	15%	11.06.2017	9,75%
ПАО Банк ЗЕНИТ, 4B020903255B	текущее	-	-	15%	27.03.2025	16,10%
ПАО Банк ЗЕНИТ, 4B021303255B	текущее	-	-	22%	13.06.2024	13,00%
ПАО Банк ЗЕНИТ, 41003255B	текущее	-	-	3%	30.05.2018	13,25%
АО "Россельхозбанк", 41503349B	текущее	-	-	15%	26.10.2021	13,00%
ПАО "Татфондбанк", 4B020803058B	текущее	-	-	30%	06.10.2016	17,00%

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

спес_95

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущее, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ООО "ИКС 5 ФИНАНС", 4B02-02-36241-R	текущее	-	-	100%	23.09.2016	9,10%

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

спес_94

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра)	Доля в портфеле долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию
-----------------	---	-----------------------	------------------------------	---------------------------------------	----------------	------------------------------

	качество (текущие, пересмотренные)		рейтинга	банков		на отчетную дату
ОАО "Банк Зенит", 4B021303255B	текущее	-	-	10%	13.06.2024	10,50%
ОАО "Банк Зенит", 41003255B	текущее	-	-	1%	30.05.2018	8,60%
ОАО "Восточный Экспресс Банк", 4B020701460B	текущее	-	-	19%	17.07.2018	10,40%
ОАО "Крайинвестбанк", 4B020203360B	текущее	-	-	3%	26.04.2016	13,00%
КБ "Ренессанс Кредит"(ООО), 4B020503354B	текущее	-	-	11%	30.07.2018	11,35%
ОАО "Россельхозбанк", 41503349B	текущее	-	-	6%	26.10.2021	7,75%
ЗАО "Банк русский Стандарт", 4B020402289B	текущее	-	-	17%	27.02.2016	10,00%
(ООО) "Русфинанс Банк", 41301792B	текущее	-	-	3%	18.07.2018	8,10%
ОАО АИКБ "Татфондбанк", 4B020803058B	текущее	-	-	9%	06.10.2016	11,80%
ПАО Банк "ФК Открытие", 40802209B	текущее	-	-	3%	28.08.2017	8,70%
ОАО "АК БАРС" БАНК, 4B020302590B	текущее	-	-	10%	18.08.2016	8,85%
(ООО) "Русфинанс Банк", 4B020801792B	текущее	-	-	7%	10.06.2019	9,70%

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств по кредитному качеству по состоянию на предыдущую дату представлен в таблице:

спрес_95

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ЗАО "Гражданские самолеты Сухого", 4-01-21927-Н	текущее	-	-	71%	26.03.2017	12,00%
ОАО "МегаФон", 4B02-04-00822-J	текущее	-	-	29%	07.05.2024	9,45%

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде.

спрес_80	Всего	Российские государственные облигации и	Облигации и еврооблигации российских	Облигации и еврооблигации российских	Облигации и еврооблигации иностраннх	Долевые ценные бумаги,
----------	-------	--	--	--	--	------------------------------

		еврооблигации	банков	компаний	компаний	имеющие рыночные котировки
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на начало отчетного периода	374 462	0	305 964	68 492	0	6
Приобретено за отчетный период	146 619	0	117 183	29 436	0	0
Реклассификация из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения с соблюдением условий, оименованных в п. 2.4 Приложения 10 к Положению № 385-П	75 029	24 234	50 795	0	0	0
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(426 527)	(23 510)	(333 001)	(70 016)	0	0
Реклассификация в портфель финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
НКД полученный за отчетный период	(43 004)	(794)	(32 800)	(9 410)	0	0
НКД начисленный за отчетный период	31 405	54	23 717	7 634	0	0
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	952	16	411	525	0	0
Изменение переоценки за отчетный период	8 036	(148)	4 437	3 745	0	1
Перенос переоценки по выбывшим ценным бумагам на счета прибылей и убытков при отражении реализации	592	148	425	19	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на конец отчетного периода	167 564	0	137 131	30 425	0	7

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющихс в наличии для продажи, в периоде, предшествовавшем отчетному.

		Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний	Облигации и еврооблигации иностранных компаний	Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки
spec 80	Всего					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на начало отчетного периода	627 741	62 158	565 576	0	0	7
Приобретено за отчетный период	832 489	35 441	687 515	91 659	17 874	0
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный	(716 478)	(68 357)	(612 304)	(17 859)	(17 958)	0

период Реклассификация в портфель финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде	(364 756)	(23 900)	(340 856)	0	0	0
НКД полученный за отчетный период	(63 396)	(4 448)	(55 495)	(3 000)	(453)	0
НКД начисленный за отчетный период	69 648	4 995	62 021	2 179	453	0
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	680	25	647	8	0	0
Изменение переоценки за отчетный период	(11 550)	(5 914)	(1 140)	(4 495)	0	(1)
Корректировка - переоценка по ТСС за 31.12.2015 - для МСФО			(186)			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на конец отчетного периода	374 462	0	305 964	68 492	0	6

Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Ниже представлен анализ изменения Фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемый в составе собственных средств Банка, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

спес 81	2015	2014
Остаток Фонда на начало отчетного периода	(12 595)	(1 232)
Изменение переоценки за отчетный период	13 378	(11 363)
Остаток Фонда на конец отчетного периода	783	(12 595)

Анализ изменений резерва под обесценение

Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному не формировался.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

спес 14	2015	2014
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	192 130	243 919
Российские государственные облигации и еврооблигации	0	23 900
Облигации и еврооблигации российских банков	161 776	220 019
Прочие долговые обязательства	30 354	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	120 837
Облигации и еврооблигации российских банков	0	120 837
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва	192 130	364 756
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	192 130	364 756

Структура и кредитное качество портфеля долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ долговых финансовых обязательств российских и иностранных банков по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

спец_98

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств в банках	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк "ВТБ" (ПАО), 4B022201000B	текущее	-	-	32%	16.02.2016	7,90%
АКБ "ПЕРЕСВЕТ", 4B020102110B	текущее	-	-	32%	07.10.2017	14,75%
ПАО "Промсвязьбанк", 4B020603251B	текущее	-	-	32%	02.10.2019	12,30%
ПАО АКБ "РОСБАНК", 4B020602272B	текущее	-	-	4%	30.01.2016	8,80%

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

спец_98

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств в банках	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ООО "МИРАТОРГ ФИНАНС", 4B02-03-36276-R	текущее	-	-	100%	19.04.2016	11,25%

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде:

спец_83	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на начало отчетного периода	364 756	23 900	340 856	0
Реклассификация из портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде	0	0	0	0
Приобретено за отчетный период	29 810	0	0	29 810
Выбыло (реализовано,	(131 331)	0	(131 331)	0

погашено) за отчетный период Реклассификация в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи с соблюдением условий, поименованных в п. 2.4 Приложения 10 к Положению № 385-П НКД полученный за отчетный период	(75 029)	(24 234)	(50 795)	0
НКД начисленный за отчетный период	(26 930)	(826)	(26 104)	0
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	26 935	899	25 620	416
	3 919	261	3 530	128
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на конец отчетного периода	192 130	0	161 776	30 354

Информация о государственных долговых обязательствах и обязательствах Банка России по состоянию на предыдущую дату представлена в таблице:

спес_96

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МинФин России, ОФЗ 26203RMFS	100%	03.08.2016	6,90%

Анализ долговых финансовых обязательств российских и иностранных банков, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую дату представлен в таблице:

спес_98

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущее, пересмотренное)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "Альфа-Банк", 4B021001326B	текущее	-	-	6%	11.06.2017	9,75%
"ВТБ"(ОАО), 4B022201000B	текущее	-	-	15%	16.02.2016	7,90%
ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК", 4B020303311B	текущее	-	-	15%	09.10.2015	9,20%
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", 4B020301978B	текущее	-	-	5%	27.04.2015	9,40%
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", 4B020601978B	текущее	-	-	5%	24.10.2018	8,95%
АКБ "ПЕРЕСВЕТ", 4B020102110B	текущее	-	-	15%	07.10.2017	13,00%
ОАО АКБ	текущее	-	-	2%	30.01.2016	8,80%

"РОСБАНК", 4B020602272B	текущее	-	-			
ЗАО "Банк Русский Стандарт", 4B020202289B	текущее	-	-	4%	24.03.2015	9,75%
ЗАО "Банк Русский Стандарт", 4B020602289B	текущее	-	-	3%	03.05.2015	9,10%
ТКС Банк (ЗАО, 4B020602673B	текущее	-	-	менее 1%	14.07.2015	10,50%
ОАО КБ "Петрокоммерц", 4B020101776B	текущее	-	-	9%	03.03.2015	9,00%
ОАО "Промсвязьбанк", 4B020603251B	текущее	-	-	12%	02.10.2019	12,00%

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в периоде, предшествовавшем отчетном:

спрс 83	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на начало отчетного периода	0	0	0
Реклассификация из портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде	364 756	23 900	340 856
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на конец отчетного периода	364 756	23 900	340 856

Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, показал отсутствие признаков их обесценения.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, удерживаемым до погашения, представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 33.

11. Инвестиционная недвижимость

спес_18	2015	2014
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости	43 184	42 715
Стоимость инвестиционной недвижимости за вычетом обесценения	43 715	42 715

По состоянию на отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилое помещение, полученное Банком по соглашению об отступном.

Банк владеет данным инвестиционным имуществом с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду. Информация о доходах и расходах Банка от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 26.

Переоценка инвестиционной недвижимости

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на отчетную дату стоимость инвестиционной недвижимости подверглась переоценке на основании результатов оценки, проведенной независимым оценщиком.

Оценка проводилась на основе 2-х методов – сравнительный и доходный.

Сравнительный подход – это совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Сравнительный подход основан на принципе замещения, то есть предполагается, что рациональный покупатель не заплатит за конкретную собственность больше, чем обойдется приобретение другой сходной собственности, обладающей такой же полезностью. Коэффициент весомости по сравнительному подходу составляет 0,8.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости, в соответствии с которым рыночная стоимость недвижимости равна текущей ценности будущего дохода или благ, производимых недвижимостью, с точки зрения типовых покупателей и продавцов. Доходный подход основывается на принципе ожидания. Принцип ожидания – принцип оценивания недвижимости, в соответствии с которым рыночная стоимость недвижимости равна текущей ценности будущего дохода или благ, производимых недвижимостью, с точки зрения типовых покупателей и продавцов. Этот принцип утверждает, что типичный инвестор или покупатель приобретает недвижимость, ожидая в будущем доходы или выгоды. Коэффициент весомости по доходному подходу составляет 0,2.

Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами инвестиционной недвижимости, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации чистого операционного дохода. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;

- премия за риск ликвидности (возможность быстро и без потерь продать недвижимость по реальной рыночной цене) составила $4,48\% = (11,95\% * 4,5) / 12$

(безрисковая ставка принята на уровне 11,95%, а типичный срок реализации подобных объектов составляет 3-6 месяцев (к расчетам принято среднее значение 4,5 мес.)).

- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была исключена из расчета валового дохода от сдачи объекта в аренду;

- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялась ставка капитализации в размере 10,53 % годовых.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости инвестиционной недвижимости. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на 5% вызовет увеличение/уменьшение стоимости инвестиционной недвижимости на 2 136 тыс. рублей по состоянию на отчетную дату.

По совокупности своих потребительских качеств оцениваемый объект представляет собой рыночный актив с высоким коммерческим потенциалом (как при продаже, так и при возможной аренде). Данный объект недвижимости используется в качестве офисного помещения, что является наилучшим и наиболее эффективным, с учетом физической возможности, финансовой целесообразности, максимальной продуктивности и законодательно разрешенных вариантов использования.

12. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

в тыс.руб.

	Запасы	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	НемА	Инвестиционная недвижимость	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.14.	825	3 189	106	137	0	42 715	46 972
Первоначальная стоимость на 31.12.14	825	7 384	1 392	1 930	64	42 715	54 310
Поступление		1 982	579	917	53	0	3 531
Выбытие	(825)	(1 925)	0	0	0	0	(2 750)
Переоценка						469	469
Остаток на 31.12.15	0	7 441	1 971	2 847	117	43 184	55 560
Накопленная амортизация на 31.12.14	0	4 195	1 286	1 793	64	0	7 338
Амортизационные отчисления за период	0	1 264	597	84	6	0	1 951
Выбытие	0	(1 186)	0	0	0	0	(1 186)
Остаток на 31.12.15	0	4 273	1 883	1 877	70	0	8 103
Остаточная стоимость на 31.12.15	0	3 168	88	970	47	43 184	47 457

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

в тыс.руб.

	В запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	НемА	Инвестиционная недвижимость	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.13.	0	4 472	222	235	14	31 186	36 129
Первоначальная	0	7 384	1 392	1 930	64	31 186	41 956

стоимость на 31.12.13							
Поступление	825	0	0	0	0	0	825
Переоценка	0	0	0	0	0	11 529	
Остаток на 31.12.14	825	7 384	1 392	1 930	64	42 715	54 310
Накопленная амортизация на 31.12.13	0	2 912	1 170	1 695	50	0	5 827
Амортизационные отчисления за период	0	1 283	116	98	14	0	1 511
Остаток на 31.12.14	0	4 195	1 286	1 793	64	0	7 338
Остаточная стоимость на 31.12.14	825	3 189	106	137	0	42 715	46 972

Нематериальные активы представляют собой интернет-сайт Банка.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

13. Прочие активы

спец 23	2015	2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 382	533
Предоплата по налогам	5 628	1 183
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	2 113	2 573
Прочие	1 974	155
Итого прочих активов	14 097	4 444

Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не имеют признаков обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты.

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

спец 24	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	-	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода (Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода)	477	2 278
Исправление ошибки прошлых лет		(2 278)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	477	0

Информация о концентрации кредитного риска по прочим активам представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

14. Средства других банков

спец 25	2015	2014
Обеспечительный взнос по договору аренды нежилого помещения с другим банком	-	315
Договоры продажи и обратного выкупа	51 298	210 101
Итого средств других банков	51 298	210 416

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Информация о ценных бумагах, переданных по договорам продажи и обратного выкупа, представлена в Примечаниях би9.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

15. Средства клиентов

спес 26	2015	2014
Организации, находящиеся в государственной собственности.	0	19 433
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	0	19 433
Прочие юридические лица	644 975	400 210
Текущие/расчётные счета	453 903	371 348
Срочные депозиты	191 072	28 862
Физические лица	787 975	755 249
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	2 495	1 423
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	87 528	94 638
Срочные вклады	697 952	659 188
Итого средств клиентов	1 432 950	1 174 892

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

спес 27	2015	2014
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0

Более подробно информация о производных финансовых инструментах и соответствующих сделках приведена в Примечании 32.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

спес 28	2015	2014
Векселя	7 629	1 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 629	1 000

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

18. Прочие заемные средства

спец 29	2015	2014
Субординированные кредиты	0	0
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	0	1 064
Обязательства по финансовым гарантиям	0	350
Прочие финансовые обязательства	0	0
Итого прочих заемных средств	0	1 414

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

В составе заемных средств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

19. Прочие обязательства

спец 30	2015	2014
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	813	1 874
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	5 785	3 786
Расчеты по хозяйственным договорам	2 879	1 047
Невостребованные остатки со счетов клиентов	-	830
Прочее	6 286	230
Итого прочих обязательств	15 763	7 767

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

спец 32	2015	2014
Обыкновенные акции	400 000	300 000
Корректировка на эффект инфляции	40 699	40 669
Итого уставный капитал	440 699	340 669

По итогам 11 (10) дополнительного выпуска ценных бумаг Банка (отчет об итогах выпуска зарегистрирован 16.12.2015 г.) уставный капитал Банка по состоянию на отчетную дату сформирован в сумме 400 000 000 (четырееста миллионов) рублей и разделен на 400 000 (четырееста тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) каждая.

По состоянию на предыдущую отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 300 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 руб.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

21. Процентные доходы и расходы

спец 33	2015	2014
---------	------	------

Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	85 348	75 707
Долговые финансовые активы	107 146	71 462
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	23 470	25 655
Средства в других банках	4 192	6 443
Корреспондентские счета в других банках	1 817	1 751
Итого процентных доходов	221 973	181 018
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(79 444)	(55 536)
Средства, привлеченные от Банка России	(3 822)	(23 559)
Прочие заемные средства	(3)	(964)
Текущие (расчетные) счета	(1 990)	(945)
Срочные депозиты юридических лиц	(8 218)	(416)
Срочные депозиты банков		(27)
Итого процентных расходов	(93 477)	(81 447)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	128 496	99 571

22. Комиссионные доходы и расходы

спес_34	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	29 699	21 638
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	5 872	5 872
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	475	3 810
Комиссия по другим посредническим договорам	517	517
Комиссия за депозитарные услуги		384
Комиссия по кассовым операциям	1 117	265
Комиссия за копирование и заверение документов клиентов	312	193
Комиссия за инкассацию	29	187
Прочее	127	136
Итого комиссионных доходов	38 148	33 200
Комиссионные расходы		
Комиссия по другим посредническим договорам	(4 354)	(2 656)
Комиссия по расчётным операциям	(3 455)	(2 146)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(883)	(785)
Комиссия по операциям доверительного управления		(271)
Комиссия брокера		(51)
Прочее	(9)	(16)
Итого комиссионных расходов	(8 701)	(5 925)
Чистый комиссионный доход/[расход]	29 447	27 275

23. Прочие операционные доходы

спес_35	2015	2014
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	611
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	-	11
Прочее	1 845	8
Итого прочие операционные доходы	1 845	630

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

спес_36	2015	2014
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации российских кредитных организаций	477	6
Прочие	231	0
Производные финансовые инструменты	7 098	(72)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с	7 806	(66)

финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

спес 37	2015	2014
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

26. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

спес 21	2015	2014
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	2 042	3 203
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	469	11 528
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(561)	(1 104)
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	1 950	13 627

27. Административные и прочие операционные расходы

спес 38	2015	2014
Затраты на персонал	(106 114)	(94 993)
Арендная плата	(27 607)	(29 721)
Административные расходы	(8 548)	(7 177)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(5 750)	(7 109)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 245)	(5 917)
Расходы по страхованию	(3 275)	(2 833)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 529)	(1 913)
Амортизация основных средств	(1 951)	(1 511)
Прочие	(4 075)	(30)
Реклама и маркетинг	(71)	0
Итого операционных расходов	(167 165)	(151 204)

28. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

спес 39	2015	2014
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	5 628	867
Отложенные требования по налогу на прибыль	901	5 394
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	6 529	6 261

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

спес 40	2015	2014
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	5 838	5 394
Итого налог на прибыль к уплате	5 838	5 394

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным

ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

29. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Значимыми, или существенными для Банка рисками признаются те виды рисков, которым подвержены основные направления деятельности Банка. Идентификация существенных для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- Уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- Сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- Объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- Начало осуществления новых видов операций и/или внедрения новых продуктов.

Чем более существенным признается риск, тем более совершенные процедуры применяются Банком в целях оценки риска и управления им.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

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.

Кредитное управление, Отдел пластиковых карт Управления по работе с Клиентами и Управление казначейских операций осуществляют операции, несущие кредитный риск.

Управление рисков и планирования – независимое структурное подразделение, ответственное за оценку кредитного риска.

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

- установление лимитов на максимальную величину обязательств контрагента перед Банком;
- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение действующих в Банке процедур при совершении активных операций.

В 2014г. оценка кредитного риска проводилась с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка, как: аналитический и методом определения стоимости под риском (VAR-метод).

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Методика оценки риска кредитного портфеля Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового положения заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Классификация Банком ссуд производится согласно внутреннему утвержденному положению о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка кредитного риска по каждой ссуде осуществляется сотрудниками Кредитного управления.

VAR-метод используется для определения размера потенциальных потерь по кредитному портфелю с заданной вероятностью. Целью использования данного метода является соотнесения величины потенциального убытка по портфелю с размером собственных средств для определения приемлемости уровня риска портфеля кредитов.

Оценку кредитного риска с использованием показателя VAR ежемесячно осуществляло Управление рисков и планирования.

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

спец 87	2015	2014
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	9	18
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	673 983	1 142 908
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	2	3
совокупная задолженность	247 412	315 946
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	1	3
совокупная задолженность	100 000	36 382
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
число заемщиков	2	4
совокупная задолженность	115 659	201 431
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
число заемщиков	1	7
совокупная задолженность	54 892	255 988

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

число заемщиков

3

8

совокупная задолженность

156 020

333 161

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

-норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

spec 57	2015	2014
Максимальный кредитный риск		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	0	321 168
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	563 664	0
Средства в других банках	115 180	64 737
Кредиты и дебиторская задолженность	449 038	459 683
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	167 563	261 829
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	192 130	364 756
Прочие активы	14 933	155
Итого максимальный кредитный риск	1 502 508	1 472 328

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

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ, проведенный по состоянию на отчетную дату, свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

спец_58

	2015				2014			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	388 037	0	0	388 037	385 311	0	0	385 311
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	9 506	0	0	9 506	11 349	0	0	11 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	563 664	0	0	563 664	0	0	0	0
Средства в других банках	100 545	14 635	0	115 180	57 710	7 027	0	64 737
Кредиты и дебиторская задолженность	449 038	0	0	449 038	459 683	0	0	459 683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	167 563	0	0	167 563	374 462	0	0	374 462
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	192 130	0	0	192 130	364 756	0	0	364 756
Инвестиционная недвижимость	43 184	0	0	43 184	42 715	0	0	42 715
Основные средства	4 273	0	0	4 273	4 257	0	0	4 257
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
Налоговый актив	901	0	0	901	6 261	0	0	6 261
Прочие активы	14933	0	0	14 933	4 260	184	0	4 444
Итого активов	1 993 774	14 635	0	1 948 409	1 710 764	7 211	0	1 717 975
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	51 298	0	0	51 298	210 416	0	0	210 416
Средства клиентов	1 432 950	18	0	1 432 950	1 173 360	18	1 514	1 174 892
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 629	0	0	7 629	1 000	0	0	1 000
Прочие заемные средства	0	0	0	0	1 414	0	0	1 414
Прочие обязательства	15 763	0	0	15 763	7 767	0	0	7 767
Налоговое обязательство	5 838	0	0	5 838	5 394	0	0	5 394
Итого обязательств	5 513 460	18	0	1 513 478	1 399 351	18	1 514	1 400 883
Чистая балансовая позиция	420 314	14 617	0	434 931	311 413	7 193	(1 514)	317 092

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Основной целью Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем создания сбалансированной по видам, срокам, рискам и степени ликвидности структуры активов и пассивов Банка.

Указанная цель в течение года достигалась путем комплексного управления активами и пассивами, организации четкого процесса сбора, формализации и анализа информации для оценки риска потери ликвидности и контроля за состоянием ликвидности, своевременного определения неблагоприятных тенденций в развитии Банка.

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

- 1) управление текущей платежной позицией Банка для оценки состояния мгновенной ликвидности;
- 2) управление ликвидностью баланса Банка для оценки текущей и долгосрочной ликвидности;
- 3) соблюдение обязательных нормативов ликвидности.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2015	2014
Норматив мгновенной ликвидности	64,2	34,3
Норматив текущей ликвидности	209,1	162,0
Норматив долгосрочной ликвидности	28,8	32,4

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. 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 официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно:

спес. 64	2015	2014
До востребования и менее 1 месяца	94 083	148 213
От 1 до 3 месяцев	11 521	181 996
От 3 до 6 месяцев	7 567	76 944
От 6 до 12 месяцев	301 217	41 390
От 1 года до 5 лет	373 579	360 329
Более 5 лет	0	0
Итого	787 967	808 872

Договорные недископированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

ср. 62	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	51 298	0	0	0	0	0	51 298	51 298
Средства клиентов								
- частных лиц	94 083	11 521	7 567	301 217	373 579	0	787 967	789 064
- корпоративных клиентов и ИП	475 591	5 300	22 132	137 000	3 500	0	643 523	643 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	2 918	4 716	0	7 634	7 629
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0		
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	14 039	0	0	0	0	0	14 039	
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	635 011	16 821	29 699	441 135	381 795	0	1 504 461	1 491 877

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

стр. 62	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	211 332	0	315	0	0	0	211 647	210 416
Средства клиентов	752 975	X	X	X	X	X	752 975	753 826
- частных лиц	411 151	10 395	0	0	0	0	421 546	421 066
- корпоративных клиентов и ИП	0	0	0	0	1 000	0	1 000	1 000
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	1 064	0	0	0	0	0	1 064	1 064
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	82 229	0	0	0	0	0	82 229	
Неиспользованные кредитные линии	116 461	0	0	0	0	0	116 461	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 575 212	10 395	315	0	1 000	0	1 586 922	

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

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

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли или имеющимся в наличии для продажи, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Денежные потоки по легкорезуемым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

Договорных сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

спес 65	2015	2014
До востребования и менее 1 месяца	0	0
От 1 до 6 месяцев	0	0
От 6 до 12 месяцев	71 986	0
От 1 года до 5 лет	95 570	305 014
Более 5 лет	0	69 442
Без срока погашения	7	6
Итого	167 563	374 462

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

- Переплата по налогу на прибыль будет возвращена Банку путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Указанная переплата была отражена в таблице ниже исходя из прогнозов величины налоговой базы за следующие налоговые периоды и с учетом принципа осторожности следующим образом:

спес а3	2015	2014
Сумма переплаты по налогу на прибыль	5 628	867
Столбец таблицы, в котором отражена переплата	от 1 года до 5 лет	от 1 года до 5 лет

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

стр. 66	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	388 037	0	0	0	0	0	0	388 037
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	9 506	0	9 506
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	563 664	0	0	0	0	0	0	563 664
Средства в других банках	100 545	0	0	14 635	0	0	0	115 180
Кредиты и дебиторская задолженность	523	59 833	99 271	182 108	77 680	0	29 623	449 038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	167 563	0	0	0	0	0	0	167 563
Финансовые активы, удерживаемые до погашения/Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5 756	83 021	0	103 353	0	0	0	192 130
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	43 184	0	43 184
Основные средства	0	0	0	0	0	4 273	0	4 273
Налоговый актив	901	0	0	0	0	0	0	901
Прочие активы	9 305	5 628	0	0	0	0	0	14 933
Итого финансовых активов	1 236 294	148 482	99 271	300 096	77 680	56 963	29 623	1 948 409
Финансовые обязательства								
Средства других банков	51 298	0	0	0	0	0	0	51 298
Средства клиентов	4 133	613 381	438 067	377 369	0	0	0	1 432 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	7 629	0	0	0	0	0	7 629
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	15 054	0	0	0	0	709	0	15 763
Налоговое обязательство	5 838	0	0	0	0	0	0	5 838
Итого финансовых обязательств	76 323	621 010	438 067	377 369	0	709	0	1 513 478
Чистый разрыв ликвидности	1 159 971	(472 528)	(338 796)	(77 273)	77 680	56 254	29 623	434 931
Совокупный разрыв ликвидности	1 159 971	687 443	348 647	271 374	349 054	405 308	434 931	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

ср. 66	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Прoportионные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	385 311	0	0	0	0	0	0	385 311
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	11 349	0	11 349
Средства в других банках	8 245	28 355	28 137	0	0	0	0	64 737
Кредиты и дебиторская задолженность	11 261	128 153	50 314	258 155	0	0	11 800	459 683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	374 462	0	0	0	0	0	0	374 462
Финансовые активы, удерживаемые до погашения/Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	0	73 679	71 415	219 662	0	0	0	364 756
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	42 715	0	42 715
Основные средства	0	0	0	0	0	4 257	0	4 257
Налоговый актив	0	0	0	867	0	5 394	0	6 261
Прочие активы	3 261	1 183	0	0	0	0	0	4 444
Итого финансовых активов	782 540	231 370	149 866	478 684	0	63 715	11 800	1 717 975
Финансовые обязательства								
Средства других банков	210 101	315	0	0	0	0	0	210 416
Средства клиентов	553 708	249 305	26 134	345 745	0	0	0	1 174 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	1 000	0	0	0	1 000
Прочие заемные средства	1 064	0	0	0	0	350	0	1 414
Прочие обязательства	7 767	0	0	0	0	0	0	7 767
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	5 394	0	5 394
Итого финансовых обязательств	772 640	249 620	26 134	346 745	0	5 744	0	1 400 883
Чистый разрыв ликвидности	9 900	(18 250)	123 732	131 939	0	57 971	11 800	317 092
Совокупный разрыв ликвидности	9 900	(8 350)	115 382	247 321	247 321	305 292	317 092	

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные вклады достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в 2015г., несмотря на существенную долю активов и пассивов в иностранной валюте в общей структуре Банка, по причине того, что стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов Доллара США и Евро на финансовый результат Банка.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,0004 % от капитала (длинная позиция),
- в евро – 0,2757 % от капитала (короткая позиция),
- в китайских юанях 0,0025 % от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях 0,2727% от капитала (длинная позиция).

На предыдущую отчетную дату открытые валютные позиции составляли:

- в долларах США – 0,1239 % от капитала (короткая позиция),
- в евро – 0,6816 % от капитала (короткая позиция),
- в китайских юанях – 0,0029 % от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,8027 % от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

спрс_59	2015				2014					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	149 111	41 575	197 340	11	388 037	152 609	39 324	193	10	385 311
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	9 506	0	0	0	9 506	11 349	0	0	0	11 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	563 664	0	0	0	563 664	0	0	0	0	0
Средства в других банках	100 545	14 635	0	0	115 180	57 710	7 027	0	0	64 737
Кредиты и дебиторская задолженность	425 848	156	23 034	0	449 038	413 587	60	46 036	0	459 683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	167 563	0	0	0	167 563	374 462	0	0	0	374 462
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	192 130	0	0	0	192 130	364 756	0	0	0	364 756
Налоговый актив	901	0	0	0	901	6 261	0	0	0	6 261
Прочие монетарные активы	14 357	490	86	0	14 933	0	0	0	0	0
Итого активов	1 623 625	56 856	220 460	11	1 900 952	1 380 734	46 411	239	10	1 666 559
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	51 298	0	0	0	51 298	210 416	0	0	0	210 416
Средства клиентов	1 161 959	47 885	215 106	0	1 432 950	887 618	46 481	240	0	1 174 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	990	5 840	799	0	7 629	1 000	0	0	0	1 000
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	1 021	319	74	0	1 414
Прочие монетарные обязательства	15 707	22	34	0	15 763	7 767	0	0	0	7 767
Налоговое обязательство	5 838	0	0	0	0	5 394	0	0	0	5 394
Итого обязательств	1 243 792	53 747	215 939	0	1 513 478	1 113 216	46 800	240	0	1 400 883

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Чистая позиция	379 833	3 109	4 521	11	387 474	267 518	(389)	(1 463)	10	265 676
Влияние производных финансовых инструментов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	379 833	3 109	4 521	11	387 474	267 518	(389)	(1 463)	10	265 676
Обязательства кредитного характера	197 342	221	1 127	0	198 690	197 342	221	1 127	0	198 690

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

spec 60	2015	2014
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	308	(42)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	446	(153)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1	1

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

spec 61	2015	2014
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	308	(42)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	446	(153)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1	1

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 вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На ежемесячной основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке;
- наличие в кредитных договорах условия о возможности изменения процентной ставки в случае изменения ЦБ РФ учетной ставки с заключением сторонами дополнительного соглашения или получения письменного согласия заемщика, в случае несогласия заемщика – договором предусмотрено досрочное погашение кредита.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом отчетности в рамках расчета обязательных экономических нормативов.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

spec_68	2015					2014			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы									
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X		X	X	X	X
Средства в других банках	10,8%	0,0%	0,0%	X		6,2%	X	X	X
Кредиты									
- корпоративные клиенты и ИП	20,4%	0,0%	0,0%	X		20,6%	X	X	X
- частные лица	21,4%	0,0%	0,0%	X		17,1%	16,7%	9,5%	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	X	X	X		10,3%	X	X	X
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения/Долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	X	X	X	X		9,8%	X	X	X
Процентные обязательства									
Депозиты банков									
- срочные депозиты	X	X	X	X		X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	X	X	X	X		17,4%	X	X	X
Депозиты клиентов									
- срочные депозиты корпоративных клиентов	7,8%	0,0%	0,3%	X		16,0%	X	15,0%	X
- срочные депозиты частных лиц	13,4%	0,4%	0,6%	X		16,0%	5,4%	5,1%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X		0,0%	X	X	X
Субординированные займы	0,0%	0,0%	0,0%	X		X	X	X	X

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за отчетный период и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевого ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

spec_71	2015	Собственные средства	2014	Собственные средства
	Прибыль или убыток		Прибыль или убыток	
10% рост котировок долевого ценных бумаг	0	1	0	1
10% снижение котировок долевого ценных бумаг	0	(1)	0	(1)

Операционный риск

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;

- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

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 оценки, включая внутренний аудит.

В целях ограничения операционного риска предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Управление правовым риском направлено на поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

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

Служба внутреннего аудита осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

Отделом рисков и финансового анализа ежеквартально предоставляются Правлению Банка отчеты об оценке уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

Стратегический риск

Основной целью системы управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

С целью управления стратегическим риском Банком осуществляется:

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- система стимулирования служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

- норматив достаточности собственных средств 19,4 % (минимально допустимое значение 10 %);
- норматив достаточности базового капитала 19,3 % (минимально допустимое значение 5 %);
- норматив достаточности основного капитала 19,3 % (минимально допустимое значение 6 %).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора

банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

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

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

spec 44	2015	2014
Менее 1 года	27 845	25 350
От 1 до 5 лет	111 380	101 400
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	139 225	126 750

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

spec 45	2015	2014
Менее 1 года	1 485	3 780
От 1 до 5 лет	5 940	15 120
После 5 лет	0	0
Итого требований по операционной аренде	7 425	18 900

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

спец_46	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	-	116 461
Гарантии выданные	14 039	82 229
Итого обязательств кредитного характера	14 039	198 690

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.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Заложенные активы.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты следующие активы Банка были переданы в залог в качестве обеспечения:

спец_86	2015		2014	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	30 114	24 059	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	30 425	27 238	112 627	101 356
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	120 837	108 745
Итого	60 539	51 297	233 464	210 101

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка.

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

спес_48	Номинальная	стоимость
	2015	2014
Векселя клиентов, принятые на хранение по договорам залога	7 634	1 000

По состоянию на отчетную дату векселя Банка, полученные в залог по договорам залога, выступают в качестве обеспечения по договорам на предоставление Банком банковских гарантий.

33. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости активов и обязательств Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеющие рыночные котировки, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Применяемые методы определения справедливой стоимости раскрыты в Примечании 4.1.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1).

В таблицах далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на текущую отчетную дату, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на отчетную дату.

спес_75	2015			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	167 563			167 563
Инвестиционная недвижимость			43 184	43 184

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

спес_75	2014			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	261 835			261 835
Инвестиционная недвижимость			42 715	42 715

34. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет сделки со связанными сторонами: кредитование, прием вкладов и расчетно-кассовое обслуживание. Условия заключения сделок со связанными сторонами, как правило, не отличались от рыночных. В отчетном периоде доходы и расходы от указанных операций не оказали существенное влияние на финансовый результат. На заседаниях Совета директоров Банка рассматривается информация обо всех сделках со связанными с Банком лицами, сделках с заинтересованностью, крупных сделках.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры		Старший руководящий персонал		Прочие связанные стороны	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Кредиты:						
Остаток задолженности на 1 января	2 626	1 336	2 194	2 221	2 320	2 439
Сумма сформированного резерва на 1 января	-	-	-	-	-	-
Выдано кредитов в течение года	10 086	9 209	3 530	3 510	2 789	305
Погашено кредитов в течение года	11 376	9 351	3 503	3 668	2 670	2 646
Остаток задолженности за 31 декабря	1 336	1 194	2 221	2 063	2 439	98
Сумма сформированного резерва за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:						
Остаток задолженности на 1 января	47 420	162 421	7 774	12 219	25 099	10 946
Получено средств в течение года	603 519	1 317 405	55 451	436 744	152 034	456 073
Выплачено средств в течение года	488 518	1 380 953	51 451	390 789	166 187	446 817
Остаток задолженности за 31 декабря	162 421	98 873	12 219	58 174	10 946	20 202
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	245	380	330	387	97	225
Процентные расходы	10 921	25 789	150	4709	1 156	887
Комиссионные доходы	60	91	7	21	303	230
Комиссионные расходы	-	-	-	-	278	1111
Прочие операционные доходы	51	-	-	-	-	-

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов, со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период выплаты старшему руководящему персоналу:

№	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка на 01.01.2016г. (тыс.руб)	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка на 01.01.2016г. (%)
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:		
2.	краткосрочные вознаграждения	24 752	29.43
3.	Выходные пособия	0	0

Оплата труда основного управленческого персонала в АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) производилась в соответствии с Положением об оплате труда сотрудников АКБ «ГЛОБУС» (ОАО) (последняя редакция утверждена Протоколом Правления от 30.09.2013 г.

№ 20-2013) и Положением о системе вознаграждений и оплаты труда АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) утвержденного Протоколом Совета Директоров от 28.09.2015 г. № 18-2015.

Заработная плата (оплата труда работника) формируется из следующих выплат:

- должностной оклад - фиксированное вознаграждение;
- премия по результатам работы за месяц (ежемесячная премия);
- иных выплат стимулирующего характера;
- доплаты за совмещение профессий (должностей); расширение зон обслуживания; увеличение объема работы; исполнение обязанностей временно отсутствующего работника; за особые условия труда; отклонение от нормальных условий труда (работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (сверхурочные), в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни);

- прочие гарантии и компенсации (при направлении в служебные командировки, при исполнении государственных или общественных обязанностей, при вынужденном прекращении работы не по вине работника; в некоторых случаях прекращения трудового договора, а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ).

В течение 2015 года, также как и 2014 года основному управленческому персоналу АКБ «ГЛОБУС» (ПАО) не производились выплаты бонусов, опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда сотрудников АКБ «ГЛОБУС» (ПАО). Также не производилась оплата товаров (работ, услуг), в том числе коммунальных услуг, питания, страховых взносов по договорам добровольного страхования, обучения в личных интересах.

По решению общего собрания акционеров члены Совета директоров осуществляют свою деятельность безвозмездно.

35. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

36. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

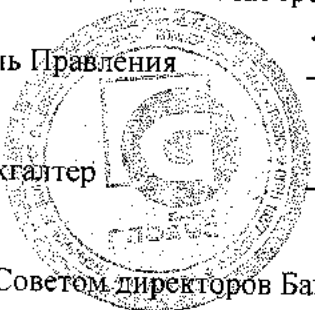
Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления



(Прокопенко В.И.)

Главный бухгалтер

(Луценко Е.С.)

Утвержден Советом директоров Банка «29» апреля 2016 г.