



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БКС - Инвестиционный Банк»**

**Неконсолидированная финансовая отчетность с
заключением независимых аудиторов в соответствии с
МСФО за период, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

г. НОВОСИБИРСК

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года....	Ошибка! Закладка не определена.
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Ошибка! Закладка не определена.
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Ошибка! Закладка не определена.
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Ошибка! Закладка не определена.
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Ошибка! Закладка не определена.
Примечания к финансовой отчетности - за 31 декабря 2015 года	4
1. Основная деятельность Банка	4
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3. Основы представления отчетности.....	7
4. Принципы учетной политики	11
4.1. Ключевые методы оценки.....	11
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов	13
4.3 Обесценение финансовых активов	14
4.4 Прекращение признания финансовых инструментов	16
4.5 Денежные средства и их эквиваленты	17
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России	17
4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи) ценных бумаг	19
4.9 Средства в банках	19
4.10 Кредиты и дебиторская задолженность	19
4.11 Векселя приобретенные	20
4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21
4.14 Инвестиционное имущество	21
4.15 Основные средства.....	22
4.16 Амортизация.....	23
4.17 Операционная аренда.....	24
4.18 Заемные средства.....	24
4.19 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	24
4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	25
4.22 Обязательства кредитного характера.....	25
4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход	25
4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров	25
4.25 Дивиденды.....	26
4.26 Налог на прибыль	26
4.27 Отражение доходов и расходов	26
4.28 Переоценка иностранной валюты	27
4.29 Производные финансовые инструменты.....	28
4.30 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении	28
4.31 Взаимозачеты.....	29
4.32 Учет влияния инфляции	29
4.33 Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	29
4.34 Операции со связанными сторонами.....	29
4.35 Отчетные сегменты	29
4.36 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	30
5. Денежные средства и их эквиваленты	30

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
7. Средства в других банках	33
8. Кредиты и дебиторская задолженность	34
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39
10. Основные средства	41
11. Инвестиционное имущество	42
12. Прочие активы.....	43
13. Средства других банков	44
14. Средства клиентов	44
15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
17. Прочие обязательства	46
18. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	47
19. Прочие компоненты совокупного дохода	47
20. Процентные доходы и расходы.....	48
21. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....	48
22. Комиссионные доходы и расходы	48
23. Прочие операционные доходы и дивиденды.....	49
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	49
25. Административные и прочие операционные расходы	50
26. Налог на прибыль.....	51
27. Дивиденды.....	53
28. Управление финансовыми рисками	53
29. Управление капиталом	65
30. Условные обязательства	66
31. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	68
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
33. Операции со связанными сторонами	72
34. Отчетные сегменты.....	74
35. События после отчетной даты	74
36. Влияние оценок и допущений на признание активов и обязательств.....	74

1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. в отношении АО «БКС Банк».

Полное наименование	Акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»
Сокращенное наименование	АО «БКС Банк»
Адрес местонахождения	Россия, 630099, г. Новосибирск, ул.Советская, 37
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	1 июня 1989 года
Регистрационный номер	101

Основным видом деятельности АО «БКС Банк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

На дату составления отчетности Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте №101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 101 от 15.12.2014 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 154-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 154-13351-0100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 154-13878-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов (далее - ССВ) физических лиц, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 583 от 03.02.2005 г.). ССВ физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату возмещения по вкладам в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В отчетном году Банк имел 1 филиал, 45 кредитно-кассовых офисов в регионах и 1 кредитно-кассовый офис непосредственно в г. Новосибирск, а также 4 представительства в различных регионах России.

Численность сотрудников Банка за 31 декабря 2015 года составляет 1 386 человек (в т.ч. 990 человек - внешние совместители), (за 2014 год: соответственно 1152 человека (совместителей – 850 человек)).

ООО «Компания БКС» является непосредственной материнской (головной) организацией Банка. По состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года она владела следующей долей размещенных акций Банка:

Акционер	2015 (%)	2014 (%)
ООО «Компания БКС»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Банк не имеет дочерних организаций.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Банка 29 апреля 2016 года.

Банк в соответствии с действующим законодательством и на основании лицензии Банка России может осуществлять следующие операции со средствами в рублях, иностранной валюте и в драгметаллах:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическая ситуация в Российской Федерации. В 2015 году экономике РФ пришлось столкнуться с новым замедлением темпов роста вследствие геополитических рисков, сохранением введенных ранее в действие международных санкций и охлаждением отношений между Россией и странами Запада. В результате этого в 2015 году экономика характеризовалась кризисными явлениями, некоторым российским компаниям и банкам был ограничен доступ к ресурсам международных финансовых рынков, а также увеличился отток капитала по сравнению с показателями прошлых лет.

Финансовые рынки были нестабильны и характеризовались частыми существенными колебаниями цен и повышенными торговыми спредами. Темпы промышленного производства были отрицательными, и продолжали оставаться на уровне близком к нулю. Кредитная активность банков снизилась, так как банки переоценивали бизнес-модели своих заёмщиков и их способность выдержать повышение стоимости финансирования и снижения курса рубля.

На данный момент сложно оценить, какой эффект эти события могут оказать на финансовое состояние, а также дальнейшую деятельность Банка. Изменения в нормативной и экономической ситуации, а также влияние этих изменений на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

Такие факторы как увеличение безработицы, уменьшение ликвидности и рентабельности бизнеса в России, рост случаев банкротства юридических и физических лиц могут повлиять на способность заёмщиков Банка погашать свою задолженность перед Банком. По мере поступления информации Банк пересматривает оценку будущих денежных потоков в ходе анализа обесценения активов.

Перспективы экономики РФ. В качестве базового сценария на ближайшие годы следует рассматривать сценарий ухудшения внешних условий развития экономики РФ. Стоит ожидать затухания темпов роста экономики РФ в связи со снижением внутреннего спроса. Однако в случае активного стимулирования спроса и кредитования на рынке может сформироваться новый "пузырь", грозящий кризисом. Основной проблемой развития экономики РФ является ее высокая зависимость от конъюнктуры внешних рынков.

По оценкам Минэкономразвития, пересмотревшего макропрогноз на 2016 год, темпы развития российской экономики в следующем году будут продолжать падать. Согласно ожиданиям министерства, ВВП упадет на 0,8% по сравнению с ожидавшимся ранее ростом на 1,2%. Будут сокращаться инвестиции в основной капитал, оборот розничной торговли и реальная заработная плата. Предприниматели уже сейчас ощущают на себе последствия замедления в экономике.

В этих условиях темпы экономического роста сохранятся на уровне, близком к нулю в 2016 году. Для того чтобы темпы роста в ближайшие три года были выше, необходимо проведение структурных реформ, в первую очередь, меры по реальному улучшению делового климата и повышение производительности труда. В «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов» было сказано, что отмена санкций и торговых ограничений приведет к некоторому снижению инфляции и небольшому ускорению экономического роста. Банк России и Правительство учитывают такую возможность, но при принятии решений о мерах политики основываются на прогнозах, предполагающих более длительное действие санкций.

По мере выхода России из данной экономической ситуации будет меняться ситуация и на банковском рынке для юридических и физических лиц.

Экономическая банковская ситуация в регионе: Банк относится к банковскому сектору Сибирского федерального округа (СФО), головной офис Банка расположен в окружном финансовом центре – Новосибирске. Банковская система НСО по-прежнему находится на 1 месте в округе. В 2015 году развитие сибирского рынка банковских услуг проходило на фоне неблагоприятных условий – снижение темпов роста экономики, снижение кредитной активности населения, рост доли просроченных займов в кредитных портфелях банков, снижение валютной ликвидности банковского сектора.

Экономическая нестабильность, обусловленная влиянием внешних условий, изменением валютного курса, увеличение волатильности на финансовых рынках привели к тому, что прибыль банков на протяжении всего 2015 года сокращалась.

Состояние и динамику развития ресурсной базы НСО руководство Банка оценивает не слишком оптимистично, т.к. объем бюджетных средств, поступающих из федерального центра, сокращается, растет дефицит регионального бюджета.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономики в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических изменений, поэтому предлагаемые финансовые отчеты Банка не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате прояснения данных неопределенностей.

Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, Руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости уточнить рыночные корректировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Применяемые стандарты. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями российского законодательства. Финансовая отчетность подготовлена на основании данных российского бухгалтерского учета путем внесения необходимых корректировок и переклассификации статей с целью приведения её в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее Международные стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности (КИМФО). Прилагаемая финансовая отчетность не является консолидированной, поскольку у Банка отсутствуют инвестиционные вложения в уставные капиталы дочерних и ассоциированных компаний. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации (см. *Примечание 36*). Принципы учетной политики, использованные при составлении данной отчетности, представлены далее.

Ключевые корректировки входящего баланса, сделанные для устранения разницы между российскими правилами бухгалтерского учета (далее - РПБУ) и МСФО состояли в следующем:

- реклассификация активов и обязательств для устранения разницы между РПБУ и МСФО, а именно:

- перенос из статьи «Прочие активы» остатков средств в АО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в статью «Средства в банках»;
- переносы в соответствующие статьи баланса начисленных процентов и резервов;
- корректировка резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности;
- пересчет основных средств;
- корректировка фактически произведенных в отчетном году расходов, отнесение их на финансовый результат;
- корректировка величины отложенного налога на прибыль в соответствии с МСФО 12.

Основные изменения в суммах собственного капитала и прибыли по состоянию за 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся этой датой согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета, заключаются в следующем (см. выверку капитала и прибыли):

	Капитал	Прибыль
Национальные стандарты бухгалтерского учета	3 015 715¹	293 732
Списание основных средств	(3 589)	(411)
Начисленные проценты нетто	(10 879)	1 351
Резерв под обесценение	35 959	60 168
Отложенный налог на прибыль	14 165	(13 402)
Амортизация основных средств	(3 264)	(1 477)
Прочие, нетто	(95 434)	710
Международные стандарты финансовой отчетности	2 952 673	340 671

Ниже приведены сравнительные данные за предыдущий 2014 г.:

	Капитал	Прибыль
Национальные стандарты бухгалтерского учета	2 249 059	296 760
Списание основных средств	(3 178)	(825)
Начисленные проценты нетто	(12 230)	(11 138)
Резерв под обесценение	(24 209)	(47 654)
Отложенный налог на прибыль	27 566	87 928
Амортизация основных средств	(1 787)	(9 322)
Прочие, нетто	(96 143)	23 891
Международные стандарты финансовой отчетности	2 139 078	339 640

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, начинающихся с 1 января 2016 г.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации. Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

¹ Здесь приведено значение Капитала в соответствии с Ведомостью трансформации

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки относятся к следующим стандартам:

Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена метода выбытия другим (переклассификация из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» и наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должна учитываться в таком качестве.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 разъясняет, каким образом руководство может определить, представляет ли договор обслуживания в отношении переданного финансового актива продолжающееся участие в данном активе, для целей раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Поправка также разъясняет, что требование, относящееся к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7, не применяется к промежуточным периодам, если этого не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что в рамках исполнения обязательств по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности решения, связанные со ставкой дисконтирования, наличием развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций или видом используемых государственных облигаций, должны основываться на валюте, в которой выражены обязательства, а не стране, к которой такие обязательства относятся.

Стандарт МСФО (IAS) 34 требует включения перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где представлена раскрываемая информация, если она не содержится в промежуточной финансовой отчетности.

ПОПРАВКИ К МСФО (IAS) 16 И МСФО (IAS) 38 в отношении амортизации.

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

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

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

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

Ключевой момент стандарта определяет величину выручки в размере ожидаемой платы за переданный товар или оказанную услугу. Ранее МСФО (IAS) 18 «Выручка» оценивал выручку по справедливой стоимости возмещения. Наибольшее влияние новый МСФО (IFRS) 15

окажет на отчетность компаний, чья деятельность находится в области строительства, телекоммуникаций и ИТ.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк оценит влияние поправок на свою финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не принял досрочно новые МСФО до даты вступления этих МСФО в силу.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Валюта оценки и представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Принципы оценки финансовых показателей. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и

обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании Руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в *Примечании 33*.

4. Принципы учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики Банка, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

4.1. Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме,

получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

Амортизированная стоимость – финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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 процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или

дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Себестоимость – представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке.

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

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс 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, подтвержденной другими текущими сделками с тем же финансовым инструментом. Покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки или на дату расчетов. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов одной и той же категории. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном

капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3 Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке

будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

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

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

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой

стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив в случае, если:

- истекает срок договорных прав требования по финансовому активу;
- передает финансовый актив и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

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

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

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

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. К денежным статьям Банк относит денежные средства, корреспондентский счет в Центральном банке, а также корреспондентские счета в других кредитных организациях и счета участников РЦ ОРЦБ.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, отражаются по амортизированной стоимости, по которым не начисляются проценты, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовый актив классифицируется в категорию предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые были отнесены к этой категории при первоначальном признании. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

Наилучшим способом определения справедливой стоимости инструмента является наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней сделки на покупку, если сделки по этим инструментам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с такими финансовыми активами. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или правилами для данного рынка, отражаются на дату совершения сделки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости в соответствующую категорию в момент их приобретения, финансовые активы данной категории переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») 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.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное репо») 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 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, продолжают отражаться как ценные бумаги в отчетности Банка, а 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 прибылях, убытках и совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям 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».

4.9 Средства в банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению на установленную дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей задолженностью, не имеющей котировок на открытом рынке. При первоначальном признании кредиты и депозиты банков оцениваются по справедливой стоимости, в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости выданного кредита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита или депозита.

4.10 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех ожидаемых оценочных будущих поступлений, дисконтированная с использованием текущей рыночной ставки процента по аналогичным инструментам. В

дальнейшем, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение кредитов с использованием метода дохода по эффективной процентной ставке.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

4.11 Векселя приобретенные

Векселя приобретенные классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», «Кредиты и дебиторская задолженность» и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает в себя инвестиционные ценные бумаги и приобретенные у третьих лиц права требования, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени. Данные финансовые активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности, изменения процентных ставок или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних «независимых» источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат

переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, 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.

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

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

4.14 Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения

арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается с использованием модели учета по себестоимости: инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

При начислении амортизации по инвестиционной недвижимости Банк использует нормы амортизации аналогичные категории «Здания и сооружения» статьи «Основные средства» (см. п. 4.16).

4.15 Основные средства

Основные средства – это материальные активы, которые:

- 1) используются Банком для оказания услуг и для административных целей;
- 2) предполагается использовать в течение более чем одного отчетного периода.

Все объекты основных средств признаны в качестве актива, т.к. можно с большой долей вероятности утверждать, что Банк получит связанные с активом будущие экономические выгоды; и себестоимость актива надежно оценена.

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

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

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

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

Убыток от обесценения (по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16)) по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.16 Амортизация

Амортизация – это систематическое уменьшение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы. Амортизируемая стоимость – себестоимость актива за вычетом ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость – это чистая сумма, которую Банк ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по выбытию. На практике, ликвидационная стоимость актива незначительна, и поэтому несущественна при вычислении амортизируемой суммы.

Срок полезной службы – это ожидаемый (расчетный) период использования активов Банка. Для систематического списания амортизируемой суммы актива на протяжении срока его полезной службы используется метод равномерного списания. При этом используются следующие сроки полезного использования по группам основных средств:

Наименование	Срок полезного использования, месяцев
Здания и сооружения	300 (4 % в год)
Мебель и конторское оборудование	96-120 (12 % в год)
Компьютерная и вычислительная техника	60-120 (20% в год)
Оборудование, приборы	36-96 (10-12% в год)
Автомобили	84 (10 % в год)

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, и прекращается, на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.17 Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды производится ежемесячно и отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.18 Заемные средства

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

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

4.19 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочее финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе. К финансовым обязательствам предназначенным для торговли относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок либо с применением различных методик оценки.

4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая

представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.22 Обязательства кредитного характера

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

4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 г. - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал Банка над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, 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.

4.25 Дивиденды

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

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

4.26 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 прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу стоимости 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. Обязательства по отложенному налогообложению отражаются полностью.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному налоговому органу.

4.27 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.28 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и предоставления отчетности.

Операции с иностранной валютой отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Руб./долл. США	72,9299	56,2376
Руб./евро	79,6395	68,3681
Руб./швейцарский франк	73,6517	56,8459
Руб./фунт стерлингов	108,2426	87,5451

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

4.29 Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если их справедливая стоимость положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если их справедливая стоимость отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой или по иным в зависимости от типа сделки.

4.30 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.31 Взаимозачеты

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

4.32 Учет влияния инфляции

До 01 января 2003 года экономика Российской Федерации считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО (IAS) 29 включают пересчет, учитывающий изменения покупательной способности российского рубля. Суммы корректировок рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты их приобретения.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО (IAS) 29 начиная с 01 января 2003 года.

4.33 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления сотрудниками Банка соответствующих работ. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк не принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работниками Банка, т.к. такие обязательства возникают и погашаются равномерно в отчетном периоде, а переходящие, невыплаченные суммы, как правило, незначительны - в 2015 г.: 17 292 тыс. руб., (в 2014 г.: 12 220 тыс. руб.), что составляет 4% от затрат на персонал.

У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

4.34 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем или находится под совместным контролем другой стороны или третьего лица и может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Банк принимает при рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами не только их юридическую форму, но и экономическое содержание таких взаимоотношений.

4.35 Отчетные сегменты

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Сегмент не подлежит отдельному раскрытию в отчетности, если акции Банка не обращаются на свободном рынке.

4.36 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетную политику не вносились, поэтому сравнительные данные за 2014 г. не корректировались для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Наличные средства	3 474 781	2 183 831
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 491 443	686 697
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	440 526	373 836
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	426 650	1 933 900
Остатки на счетах для клиринга	518 115	102 198
Остатки на счетах участников расчетов	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 351 515	5 280 462

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой остатки на корреспондентских счетах, размещенных в банках, которые по кредитному качеству представляют собой необеспеченные средства банков только высокой категории, имеющих в Банке открытые лимиты на операции, сроком до востребования. Аналогичным образом оценен остаток денежных средств на счетах в клиринговых организациях.

Резервы под денежные средства не создавались в связи с высокой вероятностью возврата средств (по мнению руководства Банка), кроме остатка средств по корреспондентскому счету Мастер Банк (ОАО), резерв по которому составил 100% (у банка-корреспондента отозвана лицензия).

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном периоде не было. Денежных средств с ограниченным правом использования нет.

Географически в структуре денежных средств (статьи «Наличные средства» и «Остатки по счетам в Банке России») 85,7 % составляют денежные средства Московского филиала Банка.

Анализ денежных средств по структуре валют и страновой принадлежности представлен в **Примечании 28**.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	3 339	1 780
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 354	1 780

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	3 339	1 780
Производные финансовые инструменты	15	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	3 354	1 780

Долевые ценные бумаги, имеющие котировку, представлены обыкновенными котируемыми акциями российских эмитентов (Сбербанк РФ). Расшифровка доходов в виде дивидендов по акциям приведена в *Примечании 23*. Долевые финансовые активы не имеют обеспечения. Доля производных финансовых инструментов незначительна, составляет менее 1% и не раскрывается.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству показал, что все активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются текущими, просроченных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости нет. Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ долговых и долевого финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Евро-облигации	Корпоративные облигации	Облигации банков	Облигации субъектов федерации	Долевые ценные бумаги	Прочие финансовые активы	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>							
Облигации крупных российских корпораций	-	-	-	-	-	-	-
Акции Сбербанка	-	-	-	-	3 339	-	3 339
Облигации российских банков	-	-	-	-	-	-	-
ЗПИФ	-	-	-	-	-	-	-
недвижимости	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	15	15
<i>Итого текущих</i>	-	-	-	-	3 339	15	3 354
<i>Просроченных</i>	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов, предназначенных для торговли	-	-	-	-	3 339	15	3 354

Далее приводится анализ долговых и долевого финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Евро-облигации	Корпоративные облигации	Облигации банков	Облигации субъектов федерации	Долевые ценные бумаги	Прочие финансовые активы	Итого
--------------------------------------	-----------------------	--------------------------------	-------------------------	--------------------------------------	------------------------------	---------------------------------	--------------

<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>							
Облигации крупных российских корпораций	-	-	-	-	-	-	-
Акции Сбербанка	-	-	-	-	1 780	-	1 780
Облигации российских банков	-	-	-	-	-	-	-
ЗПИФ недвижимости	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
<i>Итого текущих</i>	-	-	-	-	1 780	-	1 780
Просроченных	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов предназначенных для торговли	-	-	-	-	1 780	-	1 780

Анализ средневзвешенных процентных ставок по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведен в **Примечании 28**, анализ средневзвешенных процентных ставок по прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток не проводился, в связи с тем, что данные инструменты не несут процентного риска.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания. По состоянию за 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. таких финансовых активов нет.

Ниже приводится анализ долговых и долевых торговых бумаг (без ПФИ) по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации и банков	Долевые ценные бумаги	ЗПИФн	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>					
Группа А	-	-	3 339	-	3 339
Группа В	-	-	-	-	-
<i>Итого текущих</i>	-	-	3 339	-	3 339
Просроченных	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов предназначенных для торговли	-	-	3 339	-	3 339

где, Группа А – долговые и долевые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом не ниже «BBB-» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch;

Группа В - долговые и долевые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом ниже «В-» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch и не имеющих рейтинга.

Ниже приводится анализ долговых торговых бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 г. :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации и банков	Долевые ценные бумаги	ЗПИФн	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>					
Группа А	-	-	1780	-	1780
Группа В	-	-	-	-	-
<i>Итого текущих</i>	-	-	1780	-	1780
Просроченных	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов предназначенных для торговли	-	-	1 780	-	1 780

Анализ средневзвешенных процентных ставок по структуре валют и срокам размещения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток предназначенным для торговли приведен в *Примечаниях 28 и 32.*

7. Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Средства на бирже (НКЦ)	5 202 911	5 171 986
Договоры покупки и обратной продажи (РЕПО) с коммерческими банками	24 784 771	2 129 279
Кредиты в коммерческих банках (МБК) и депозиты (МБД)	423 032	978 222
Договоры покупки и обратной продажи (РЕПО) с Банком России		-
Резерв под обесценение средств в других банках		-
Итого кредитов банкам	30 410 714	8 279 487

Средства в других банках не имеют обеспечения и являются текущими и индивидуально необесцененными активами. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках является наличие или отсутствие просроченной задолженности, поскольку просроченной задолженности в течение года не допускалось, то и индивидуально обесцененных кредитов нет. Резерв под обесценение Средств в других банках не создавался, т.к. средства из операций РЕПО были возвращены в январе 2015 г. без потерь.

Средства в других банках, имеющиеся в остатке на отчетную дату по экономической сущности представляют собой размещенные средства по биржевым сделкам РЕПО с АО АКБ «Национальный клиринговый центр» (далее НКЦ), а также расчеты с валютными и фондовыми биржами.

Размещенные средства по биржевым сделкам РЕПО с коммерческими банками представляют собой акции, ОФЗ и облигации крупных российских корпораций по средней ставке 11,2 % в рублях и 1% в долларах США.

По состоянию за 31 декабря 2015 г. оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 30 410 714 тыс. руб. (2014 г.: 8 279 487 тыс. руб.), в среднем средства были размещены сроком от 8 до 30 дней по эффективной ставке 11,26 %.

По состоянию за 31 декабря 2015 г. средства в других банках в сумме 24 784 771 тыс.руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», по справедливой стоимости 28 884 678 тыс.руб.

По состоянию за 31 декабря 2015 г. Банк также имеет существенную концентрацию

кредитного риска в отношении следующих операций - РЕПО с коммерческими банками с общей суммой средств, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма этих средств составляла 24 784 771 тыс. руб. (в 2014 г. : 2 129 279 тыс.руб.).

Остаток до востребования на счете Банка в НКЦ составляет 5 202 911 тыс. руб.

Справедливая стоимость, средневзвешенные процентные ставки по средствам в других банках изложены в *Примечаниях 28 и 32*. Предоставление средств другим банкам по ставкам выше рыночных в течение отчетного года не допускалось. Пересмотренных (реструктуризированных) остатков нет.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Кредиты физическим лицам	273 275	348 314
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	-	270 163
Корпоративные кредиты	1 057 964	1 048 472
Цессия физических лиц	643 120	2 154 539
Цессия юридических лиц	106 886	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(662 642)	(204 573)
Итого кредитов	1 418 603	3 616 915
Дебиторская задолженность	-	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 418 603	3 616 915

Кредиты юридическим лицам отражены в балансе по амортизированной стоимости, под нерыночную ставку кредиты не выдавались. За 31 декабря 2015 г. остаток существенной (>2% от общего остатка) ссудной задолженности за минусом резерва под обесценение составил 601 264 тыс. руб. (в 2014 г.: 904 216 тыс. руб.).

Кредиты физическим лицам в размере 273 275 тыс. руб. (в 2014 г.: 348 314 тыс. руб.) также отражены в балансе по амортизированной стоимости. Существенной задолженности нет.

Кредитные требования по договорам цессии физических лиц на сумму 643 120 тыс.руб. также отражаются в отчете по амортизированной стоимости.

Кредитные требования по договорам цессии юридических лиц на сумму 106 886 тыс.руб. также отражаются в отчете по амортизированной стоимости.

За 31 декабря 2015 г. общий размер созданного резерва на возможные потери по кредитам составил 662 642 тыс. руб. (в среднем 17,0 % от суммы выданных кредитов).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты, включая цессию	РЕПО	Кредиты физически м лицам, включая цессию	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 г.	(17 633)	-	(186 940)	(204 573)
Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(539 304)	-	81 235	(458 069)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	-	-	-	-

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 г.	(556 937)	-	(105 705)	(662 642)
--	------------------	----------	------------------	------------------

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	РЕПО	Кредиты физическим лицам, включая цессию	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 г.	(3 156)	-	(38 740)	(41 896)
Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(14 477)	-	(148 200)	(162 677)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 г.	(17 633)	-	(186 940)	(204 573)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	810 690	57,1	2 315 913	64,0
Предприятия торговли	510 213	36,0	923 143	25,5
Финансы и инвестиции	-		270 163	7,5
Прочие отрасли	97 700	6,9	107 696	3,0
Дебиторская задолженность	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 418 603	100	3 616 915	100

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года Банк имеет 1-го заемщика с общей суммой выданных кредитов свыше 295 267 тыс.руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от капитала). Сумма данного кредита составляет 405 636 тыс.руб. или 19,5% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва.

На конец отчетного периода 31 декабря 2014 года Банк имел 3-х заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 219 314 тыс.руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляла 999 222 тыс.руб. или 26,1% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва.

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	788 290	788 290
Кредиты, обеспеченные:				
-Недвижимостью	364 127	-	21 669	385 796

-Оборудованием, товарами, транспортными средствами	243 786	-	-	243 786
-Прочими активами	-	-	-	
-Поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	731	731
Итого кредитов и дебиторской задолженности	607 913	-	810 690	1 418 603

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	2 236 809	2 236 809
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>				
-Недвижимостью	587 846	-	79 104	666 950
-Оборудованием, товарами, транспортными средствами	371 139	-	-	371 139
-Прочими активами	-	270 163	-	270 163
-Поручительствами и банковскими гарантиями	71 854	-	-	71 854
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 030 839	270 163	2 315 913	3 616 915

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>				
Крупные заемщики с кредитной историей	620 350	-	-	620 350
Крупные новые заемщики		-	-	-
Кредиты субъектам малого предпринимательства		-	-	-
Кредиты потребительские	-	-	758 995	758 995
Пересмотренные в 2015 г.		-	31 973	31 973
Итого текущих и необесцененных	620 350	-	790 968	1 411 318
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
С задержкой платежа более 30 дней	-	-	62 476	62 476
С задержкой платежа более 90 дней	544 500	-	4 083	548 583
С задержкой платежа более 180 дней	-	-	296	296
С задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	828	828
Итого просроченных но не обесцененных	544 500	-	67 683	612 183
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
Без задержки платежей				
С задержкой платежа менее 30 дней	-	-	31 297	31 297
С задержкой платежа более до 90 дней	-	-	25 619	25 619
С задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	828	828
Итого индивидуально обесцененных	0	-	57 744	57 744

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 164 850		916 395	2 081 245
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(556 937)	-	(105 705)	(662 642)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	607 913	-	810 690	1 418 603

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 г.:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>				
Крупные заемщики с кредитной историей	-	270 163	-	270 163
Крупные новые заемщики	874 715	-	-	874 715
Кредиты субъектам малого предпринимательства	173 757	-	-	173 757
Кредиты потребительские	-	-	2 310 153	2 310 153
Пересмотренные в 2014 г.	-	-	17 833	17 833
Итого текущих и необесцененных	1 048 472	270 163	2 327 986	3 646 621
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
С задержкой платежа более 30 дней	-	-	47 931	47 931
С задержкой платежа более 90 дней	-	-	5 030	5 030
С задержкой платежа более 180 дней	-	-	-	-
С задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого просроченных но не обесцененных	0	0	52 961	52 961
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
Без задержки платежей			2 505	2 505
С задержкой платежа менее 30 дней	-	-	32 206	32 206
С задержкой платежа более до 90 дней	-	-	73 247	73 247
С задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	13 948	13 948
Итого индивидуально обесцененных	0	0	121 906	121 906
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 048 472	270 163	2 502 853	3 821 488
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(17 633)	-	(186 940)	(204 573)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 030 839	270 163	2 315 913	3 616 915

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализовать залоговое обеспечение при его наличии.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные по состоянию за 31 декабря 2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам:</i>				
-Недвижимостью	-	-	-	-
-Оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-
-Прочими активами	-	-	-	-
-Поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>				
-Недвижимостью	-	-	9 418	9 418
-Оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-
-Прочими активами	-	-	-	-
-Поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-
Итого	-	-	9 418	9 418

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные по состоянию за 31 декабря 2014 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам:</i>				
-Недвижимостью	-	-	-	-
-Оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-
-Прочими активами	-	-	-	-
-Поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>				
-Недвижимостью	-	-	158 905	158 905
-Оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-
-Прочими активами	-	-	-	-
-Поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-
Итого	-	-	158 905	158 905

Справедливая стоимость обеспечения (объектов недвижимости, автомобилей и оборудования) была определена сотрудниками Банка на основании внутренних рекомендаций.

Эффективная процентная ставка по кредитам и дебиторской задолженности и структура кредитного портфеля по срокам погашения представлены в **Примечании 28**. Информация по

кредитам связанным сторонам представлена в *Примечании 33*. Информация по справедливой стоимости представлена в *Примечании 32*.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк относит облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и коммерческими банками, еврооблигации банков и субъектов иностранных государств, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг и имеющие котировки (по Bloomberg), а также прочие ценные бумаги.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 530 767	999 899
Еврооблигации Россия	2 905 008	-
Еврооблигации компаний РФ	1 433 621	1 687 069
Еврооблигации банков РФ	697 875	2 670 349
Облигации компаний РФ	120 444	315 711
Облигации банков РФ	94 683	684 515
Облигации субъектов РФ	-	86 986
Прочие ценные бумаги	10	10
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)	(10)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 782 398	6 444 529

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте Российской Федерации (РФ) имеют срок погашения до 4,5 лет, купонный доход 14,42%, доходность к погашению 14,04% .

Еврооблигации Россия (внешний займ) являются ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в долларах США, имеют сроки погашения от 1 года до 3,5 лет, купонный доход от 3,25% до 3,5% доходность к погашению от 3,53% до 3,96% .

Еврооблигации компаний РФ с номиналом в долларах США (1 433 621 тыс.руб.) имеют сроки погашения от 1 мес. до 4,5 лет, купонный доход от 5,32 до 11,0%, доходность к погашению от 5,33% до 11,24%.

Еврооблигации банков РФ номиналом в долларах США (на сумму 53 412 тыс.руб.) имеют срок погашения 1,5 мес., купонный доход 14,0 %, доходность к погашению 13,5%. Еврооблигации банков РФ номиналом в шв. франках (на сумму 644 463 тыс.руб.) имеют срок погашения 1,5 мес., купонный доход 3,75 %, доходность к погашению 3,77%.

Облигации компаний РФ с номиналом в валюте РФ имеют срок погашения до 4,5 лет, купонный доход 8,7%, доходность к погашению 9,2%.

Облигации банков РФ с номиналом в валюте РФ имеют сроки погашения от 3 мес до 9 лет, купонный доход от 8,3 до 15,0%, доходность к погашению от 10,62% до 15,51%.

К прочим ценным бумагам Банк относит не котируемые акции ЗАО «Сибирская Межбанковская Валютная Биржа», справедливая стоимость которых после вычета резерва под обесценение равна нулю. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость данных акций по состоянию за 31 декабря 2015 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО состоят из:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
ОФЗ	664 527	-
Еврооблигации банков РФ		1 435 606
Облигации банков РФ		990 026

Облигации компаний РФ	224 424
Облигации субъектов РФ	15 656

Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	664 527	2 665 712
--	----------------	------------------

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте Российской Федерации (РФ) со сроком погашения до 1 года, купонный доход 11,98 %, доходность к погашению 11,71%.

В Таблице далее приведены данные по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	9 110 241	12 489 458
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27 568 058	1 144 079 342
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(25 231 374)	(1 146 554 079)
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного за вычетом резерва	11 446 925	9 110 241

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, кредитная организация не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли по состоянию за 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ценные бумаги компаний	Ценные бумаги банков	Облигации ФЗ и облигации РФ	Облигации субъектов РФ	Прочие	Итого
<i>Текущие необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
-облигации компаний РФ	120 444	-	-	-	-	120 444
- еврооблигации компаний РФ	1 433 621	-	-	-	-	1 433 621
-облигации банков РФ	-	94 683	-	-	-	94 683
- еврооблигации банков РФ	-	697 875	-	-	-	697 875
- облигации ФЗ	-	-	6 195 294	-	-	6 195 294
- еврооблигации РФ	-	-	2 905 008	-	-	2 905 008
- акции прочих эмитентов	-	-	-	-	10	10
<i>Итого текущих и необесцененных</i>	<i>1 554 065</i>	<i>792 558</i>	<i>9 100 302</i>	<i>-</i>	<i>10</i>	<i>11 446 935</i>
<i>Просроченные</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого финансовых активов, предназначенных	1 554 065	792 558	9 100 302	-	10	11 446 935

**для торговли до
вычета резерва**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли по состоянию за 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ценные бумаги корпорац ий	Ценные бумаги банков	Облигаци и ФЗ и облигаци и РФ	Облига ции субъект ов РФ	Прочие	Итого
<i>Текущие необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
- облигации компаний РФ	540 135	-	-	-	-	540 135
- еврооблигации компаний РФ	1 687 069	-	-	-	-	1 687 069
- облигации банков РФ	-	1 674 541	-	-	-	1 674 541
- еврооблигации банков РФ	-	4 105 955	-	-	-	4 105 955
- облигации ФЗ	-	-	999 899	-	-	999 899
- облигации субъектов РФ	-	-	-	102 642	-	102 642
- акции прочих эмитентов	-	-	-	-	10	10
<i>Итого текущих и необесцененных</i>	2 227 204	5 780 496	999 899	102 642	10	9 110 251
Просроченные	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов, предназначенных для торговли до вычета резерва	2 227 204	5 780 496	999 899	102 642	10	9 110 251

Анализ средневзвешенных процентных ставок, структуры валют и сроков размещения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания приведен в *Примечаниях 28 и 32*.

10. Основные средства

В таблице ниже представлено движение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2015-2014 гг.

(в тысячах российских рублей)

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого	Нематериаль- ные активы	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013	89 507	56 048	20 677	166 231	-	166 231
Первоначальная стоимость или оценка						
Балансовая стоимость на начало года	113 803	115 062	26 223	255 088	-	255 088
Поступления	-	8 545	12 300	20 845	-	20 845

Выбытия	-	(416)	(14 382)	(14 798)	-	(14 798)
Остаток на конец года	113 803	123 191	24 141	261 135	-	261 135
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(24 296)	(59 015)	(5 546)	(88 857)	-	(88 857)
Амортизационные отчисления	(4 432)	(21 745)	(3 473)	(29 650)	-	(29 650)
Выбытие амортизации	0	308		308	-	308
Остаток на конец года	(28 728)	(80 452)	(9019)	(118 199)	-	(118 199)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014	85 075	42 739	15 122	142 936	-	142 936
Первоначальная стоимость или оценка						
Балансовая стоимость на начало года	113 803	123 191	24 141	261 135	-	261 135
Поступления	-	7 161	8 349	15 510	-	15 510
Выбытия	-	(1 384)	(4 153)	(5 537)	-	(5 537)
Остаток на конец года	113 803	128 968	28 337	271 108	-	271 108
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(28 728)	(80 452)	(9 019)	(118 199)	-	(118 199)
Амортизационные отчисления	(4 432)	(17 024)	(3 290)	(24 746)	-	(24 746)
Выбытие амортизации	0	1 412	2 508	3 920	-	3 920
Остаток на конец года	(33 160)	(96 064)	(9 801)	(139 025)	-	(139 025)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015	80 643	32 904	18 536	132 083	-	132 083

В состав статьи «Основные средства» входят также капитальные вложения на сумму 2 404 тыс.руб., которые в основном представляет собой вложения в строительство и переоборудование помещений кредитно-кассовых офисов в регионах.

На отчетную дату в балансе отражено:

- изменение стоимости основных средств на сумму 9 973 тыс. руб. в том числе: 15 510 тыс. руб. – приобретение оргтехники, кассового и рекламного оборудования и 5 537 тыс. руб. – списание с баланса оргтехники и прочего оборудования;
- начисление амортизации за 2015 год в соответствии с требованиями учетной политики по МСФО составило 24 746 тыс. руб.

Отложенного налогового обязательства, относимого на фонд переоценки основных средств, за 31.12.2015 г. и 31.12.2014г. не было.

11. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения в регионах, временно не занимаемые Банком. Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	7 203	7 587
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию основных средств (недвижимости, занимаемой владельцем)	-	-
Амортизационные отчисления за год	(384)	(384)

Балансовая стоимость за 31 декабря	7 203	7 587
Стоимость за 31 декабря	9 598	9 598
Накопленная амортизация	(2 779)	(2 395)
Итого балансовая стоимость за 31 декабря	6 819	7 203

Арендного дохода по инвестиционному имуществу за 2015 и 2014 гг. не было. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу составили 58 тыс.руб. (годом ранее - 61 тыс.руб). Банк не сдает в аренду инвестиционное имущество.

12. Прочие активы

В таблице ниже представлена структура прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Дебиторская задолженность	62 398	23 876
Предоплата за услуги	27 407	15 361
Материальные запасы	5 694	4 928
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1	15
Прочие	689	411
Итого прочих активов	96 189	44 591

Расшифровка остатков статьи «Предоплата за услуги»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Расчеты за ПО	14 061	5 731
Расчеты по ПК	2 121	3 052
Расчеты по комиссиям	2 313	2 373
Гарантийный депозит (залоговый взнос)	1 488	1 305
Организационные услуги	1 996	153
Реклама и рекламное оборудование	1 894	213
Расчеты за банковское оборудование	1 617	-
Расчеты по информационным услугам и связи	888	429
Расчеты за аудиторские услуги	340	300
Аренда и коммунальные платежи	283	1 232
Страхование	13	-
Расчеты за охрану	5	99
Расчеты за канцелярию	89	58
Прочие услуги	299	416
Итого предоплата за услуги	27 407	15 361

Расшифровка остатков статьи «Дебиторская задолженность»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Требование по оплате купона	49 415	-
Требования по РКО	11 220	6 079
Расчеты по ценным бумагам	1 725	17 700
Зарплата за декабрь 2014	38	38
Прочие	-	59
Итого дебиторская задолженность	62 398	23 876

Расшифровка остатков статьи «Предоплата по налогам»:

- уплаченный НДС - 0 тыс. руб. (в 2014 г. -0 тыс. руб.);
- расчеты с внебюджетными фондами - 1 тыс. руб. (в 2014 г.-15 тыс. руб.).

Расшифровка остатков статьи «Материальные запасы»:

- материалы и инвентарь ККО и филиала г.Москва – 3 698 тыс.руб. (в 2014 г.-2 932 тыс. руб.);

- материалы ККО других регионов – 1 996 тыс.руб. (в 2014 г.-1 996 тыс. руб.).
- Расшифровка остатков статьи «Прочие»:
- подотчеты (командировки) - 689 тыс. руб. (в 2014 г.- 411 тыс. руб.).

13. Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	653 086	-
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	316 147	737 701
Договоры продажи и обратного выкупа (РЕПО) с Банком России	-	2 243 217
Краткосрочные депозиты коммерческих банков	-	-
Итого средства других банков	969 233	2 980 918

Средства других банков, имеющиеся в остатке на отчетную дату, по экономической сущности представляют собой привлеченные средства по договорам биржевого РЕПО с Банком России и остатки на счетах, открытых банкам-корреспондентам, контрагентам по сделкам цессии.

По состоянию за 31 декабря 2015 г. по данной статье отражены средства, привлеченные по сделке РЕПО с НКЦ в сумме 653 086 тыс.руб. (в 2014 г. – 0 тыс.руб.) по ставке 10,0% сроком не более 30 дней. За 31 декабря 2015 г. ценные бумаги, переданные в прямое РЕПО, имеют справедливую стоимость 664 527 тыс.руб.(0 тыс.руб. в 2014 г.).

Средства от банков-корреспондентов согласно условиям сделок привлечены под 7,5%, сроком до 2017 и 2019 г.

По состоянию за 31 декабря 2015 г. средства, привлеченные от банка России, отсутствовали. По состоянию за 31 декабря 2014 г. по данной статье были отражены средства, привлеченные от Банка России в сумме 2 243 217 тыс.руб. по ставке 17,5% сроком от 12 до 14 дней. За 31 декабря 2014 г. ценные бумаги, переданные в прямое РЕПО, имели справедливую стоимость 664 527 тыс.руб.

В течение 2015 года привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных не допускалось.

Справедливая стоимость, средневзвешенные процентные ставки по Средствам других банков приведены в *Примечаниях 28 и 32.*

14. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Государственные предприятия и общественные организации		
• Текущие/расчетные счета	-	-
Прочие юридические лица		
• Текущие/расчетные счета	26 664 396	13 062 235
• Срочные депозиты	282 619	560 142
• Средства на брокерских счетах	5 477	93
Физические лица		
• Текущие счета/счета до востребования	5 372 776	3 654 349
• Депозиты до востребования	11 540	5 505
• Срочные вклады	4 042 272	1 455 334
• Текущие счета индивидуальных предпринимателей	49 507	4 943
• Прочие	-	5
Итого средства клиентов	36 428 587	18 742 606

В число государственных и общественных организаций входят счета коммерческих

организаций, находящихся в государственной или федеральной собственности.

В течение 2015 года дохода от привлечения срочных депозитов по ставкам выше / ниже рыночных не было.

Средства физических лиц и юридических лиц, привлеченные в срочные вклады и депозиты, а также текущие счета, имеющие в договорах условие о начислении процентов на остаток, отражены по амортизированной стоимости, остальные привлеченные средства – по балансовой стоимости, в связи с отсутствием в условиях договоров возможности начисления процентов на остаток средств.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	26 043 891	71,5	13 253 088	70,7
Физические лица	9 476 095	26,0	5 120 136	27,3
Услуги	447 527	1,2	91 505	0,5
Прочее	154 331	0,4	4 599	0,0
Страхование	130 339	0,4	15 329	0,1
Торговля	117 038	0,3	108 895	0,6
Строительство	21 301	0,1	14 446	0,1
Транспорт	21 088	0,1	52 331	0,3
Промышленность	13 434	0,0	14 538	0,1
Связь	3 543	0,0	2 496	0,0
Наука	-	0,0	65 243	0,3
Итого средства клиентов	36 428 587	100	18 742 606	100

На 31 декабря 2015 года в Банке обслуживалось 2 097 клиентов с остатками свыше 1000 тыс. руб. Общая сумма крупных остатков юридических и физических лиц составляет 32 771 955 тыс. руб. или 89,9 % от суммы соответствующих средств клиентов (в 2014 г. насчитывалось 799 таких клиентов, остаток: 15 373 421 тыс. руб. и 91,9% соответственно).

В составе статьи «Средства клиентов» за 31 декабря 2015 года отражены срочные депозиты юридических и физических лиц на общую сумму 4 324 891 тыс. руб., что составляет 11,9 % от общей суммы средств клиентов (в 2014 г.: 2 020 981 тыс. руб. или 10,8 %).

Существенная географическая концентрация: в составе статьи «Средства клиентов» 30,7% составляют средства клиентов Московского филиала Банка (ранее 31,2%).

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в *Примечании 28*. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в *Примечании 33*.

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

За 31 декабря 2015 года остаток по данной балансовой статье равен 0.

Ниже приведены данные за 31 декабря 2014г:

(в тысячах российских рублей)	2014
Балансовая стоимость финансовых обязательств за 31 декабря года предшествующего	3 041 342
Привлечение финансовых обязательств	298 869 995
Возврат финансовых обязательств	301 038 927
Итого финансовых обязательств за 31 декабря 2014 года	872 410

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль

или убыток, предназначенным для торговли, Банк относил в течение 2014 года операции краткосрочного привлечения средств от клиентов (в т.ч. и связанных сторон) в рамках биржевых и внебиржевых сделок прямого РЕПО включая обязательства по обратной поставке ценных бумаг, а также ПФИ:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	
Привлеченные средства юридических лиц по биржевым сделкам РЕПО	-	
Привлеченные средства банков по биржевым сделкам РЕПО	-	
Обязательства ценных бумаг по обратной поставке по сделкам банков	-	
Обязательства ценных бумаг по обратной поставке по сделкам юридических лиц	-	
ПФИ	872 410	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	872 410	

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам погашения представлены в *Примечании 28*.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Остатков и движения по выпущенным векселям и банковским акцептам за 31.12.2014 г. и 31.12.2015 г., а также за отчетный год и предшествующий ему не было.

17. Прочие обязательства

Ниже в таблице представлена структура прочих обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Расчеты с клиентами по купле/продаже инвалюты	9 758 959	2 524 368
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 726	17 870
Расчеты с бюджетом по налогам	2 647	6 093
Расчеты с прочими кредиторами	-	4 411
Прочее	23 704	7 914
Итого прочих нефинансовых обязательств	9 794 036	2 560 656

Расшифровка остатков статьи «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Полученные, но не оплаченные услуги по обеспечению деятельности банка (аренда, охрана, связь, инкассация)	8 726	17 829
Консультационные услуги	-	41
Итого расчеты с поставщиками	8 726	8 618

Расшифровка остатков статьи «Расчеты с бюджетом по налогам»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
НДС	1 991	984
Налог на имущество и на землю	655	719
Транспортный налог	1	-
Расчеты по взносам в ФСС	-	4 390

Итого дебиторская задолженность	2 647	6 093
--	--------------	--------------

Расшифровка остатков статьи «Расчеты с прочими кредиторами»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Взнос в АСВ за 4 квартал 2014 г.	-	4 362
Излишки по банкоматам	-	49
Итого расчеты с прочими кредиторами	-	4 411

Расшифровка остатков статьи «Прочие»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Обязательства по купонам	9 141	1 148
Невыясненные остатки по счетам клиентов	8 917	3 330
Обязательства перед юр.лицами	4 166	-
Расчеты и претензионная работа с ПК	1 108	874
Прочее (доходы будущих периодов)	255	160
Обязательства перед клиентами – физическими лицами	115	2402
Подотчеты	2	-
Итого прочие	23 704	7 914

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал на отчетную дату полностью оплачен. Информация о составе акционеров представлена в *Примечании 1*. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	15 585 000 000	0,01	15 585 000 000	0,01
Итого уставный капитал		1 558 500		1 558 500

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. руб. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций и составляет 60 200 тыс. руб.

В соответствии с МСФО (IAS) 29 не денежные статьи могут учитываться по суммам действительным на отчетную дату, таким как возможная рыночная стоимость. Элементы капитала, пересматриваются с помощью применения общего индекса цен с соответствующих дат, когда эти элементы добавлены или возникли каким-либо другим образом. Данная отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности составляется Банком с 2004 г. в период возникновения новых элементов капитала. С учетом параграфа 1 МСФО (IAS) 29 («Сфера применения») и отсутствием условий гиперинфляции в отчетном периоде уставный капитал не инфлировался. Стоимость данного не денежного актива Банком признана рыночной и не корректировалась.

19. Прочие компоненты совокупного дохода

Финансовые активы, предназначенные для продажи, имеют на отчетную дату нереализованные доходы, которые отражаются в составе прочих компонентов совокупного дохода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прочие компоненты совокупного дохода		
Нереализованные доходы по еврооблигациям	591 169	(535 623)
Отложенный налоговый актив / (налоговое обязательство)	(118 245)	107 125
Итого прочего совокупного дохода за вычетом отложенного налогообложения	472 924	(428 498)

20. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	847 761	775 464
Кредиты и дебиторская задолженность	1 726 919	777 689
Средства в других банках, включая Банк России	15 574	66
Итого процентных доходов	2 590 254	1 553 219
Процентные расходы		
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	(1 299 327)	(813 370)
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(339 793)	(75 394)
Срочные депозиты банков, включая Банк России	(324)	(1 792)
Итого процентных расходов	(1 639 444)	(890 556)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	950 810	662 663

21. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из продажи наличной и безналичной иностранной валюты, безналичных переводов, сделок на межбанковском и биржевом рынках, сделок СВОП, сделок с производными финансовыми инструментами (форварды). Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Торговые операции, нетто	(268 795)	6 159 435
Курсовые разницы, нетто	1 493 420	3 279 598
Доходы от производных финансовых инструментов	(533 020)	(8 819 323)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	691 605	619 710

22. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	168 771	101 985
Комиссии по другим операциям	51 052	40 165
Комиссия по расчетным операциям	46 171	27 973
Комиссии за гарантии	7 303	4 531
Итого комиссионных доходов	273 297	174 654
Комиссионные расходы		
Комиссия по брокерским договорам	(268 805)	(98 214)
Комиссия за переводы	(64 972)	(50 640)

Комиссия по расчетным операциям	(24 614)	(11 724)
Прочие	(62 830)	(72 523)
Итого комиссионных расходов	(421 221)	(233 101)
Чистый комиссионный доход /(расход)	(147 924)	(58 447)

24,5% комиссионных доходов и 10,2% комиссионных расходов получены в иностранной валюте.

23. Прочие операционные доходы и дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Доходы от сдачи имущества в аренду	670	9 009
Штрафы	42 370	6 175
Доходы от оприходования материальных ценностей	533	883
Доходы прошлых лет	57	429
Другие операционные доходы	156	409
Дивиденды по акциям	13	96
Итого прочих операционных доходов и дивиденды	43 799	17 001

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	1 560	-	(1 555)	-
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку	-	-	-	-
ЗПИФН Фонды недвижимости	-	-	-	(177 525)
Производные финансовые инструменты	26	-	2 982	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 586	-	1 427	(177 525)

Итоговая сумма доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2015 г. составила 1 586 тыс. руб. (в 2014 г.: (176 098) тыс. руб.). Сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки финансовых активов, а также изменений в

справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для продажи и переданными без прекращения признания, включают результаты купли/продажи облигаций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для продажи	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для продажи
Прочие ценные бумаги резидентов	(17 460)	176 081
Облигации банков-нерезидентов	(24 017)	(462)
Облигации субъектов РФ	(11 305)	(2 948)
Облигации банков РФ	(10 143)	(4 098)
Облигации РФ, имеющие котировку	177 406	(9 544)
Прочие ценные бумаги нерезидентов	(1 202)	(113 579)
Облигации иностранных государств, имеющие котировку	-	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для продажи	113 279	64 538

25. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Расходы на персонал	431 422	333 062
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, содержание автотранспорта и другие)	103 712	82 379
Погашение /приобретение прав требования	32 147	44 834
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	38 399	39 074
Реклама и маркетинг	25 262	32 107
Амортизация основных средств и инвестиционного имущества	24 746	30 034
Расходы по операционной аренде (ОС)	21 746	29 642
Страхование	31 451	15 369
Выбытие имущества и списание материальных запасов	13 937	12 080
Содержание основных средств	8 118	8 135
Другие операционные расходы	6 908	7 420
Охрана	5 964	5 699
Социально-бытовые расходы	4 498	3 045

Аудит и публикация отчетности	790	763
Прочие операционные расходы	19 157	20 491
Итого операционных расходов	768 257	664 134

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством РФ взносы во внебюджетные фонды в размере 84 732 тыс. руб. (в 2014 г.: 61 206 тыс. руб.).

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(47 319)	(49 953)
Изменение в отложенном налогообложении	(30 126)	98 632
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(77 445)	48 679

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к расчету налога на прибыль составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения	418 116	290 961
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль [Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке]	(83 623)	(58 192)
Разницы в ставках налогообложения по операциям с ценными бумагами	15 773	16 651
Постоянные налоговые различия	(9 595)	90 220
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие налоговые периоды	-	-
Расходы/(возмещения) по налогу на прибыль за год	(77 445)	48 679

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	2015
Отложенный налоговый актив				
Финансовые активы для продажи	92 969	-	(87 316)	5 653
Финансовые активы по справедливой стоимости	179 472	(161 775)	-	17 697
Проценты по кредитам	2 856	(518)	-	2 338
Кредиты и дебиторская задолженность	3 525	16 212	-	19 737
Прочие активы	15 115	(5 505)	-	9 610
Налоговый убыток	132 275	48 904	-	181 179
Резерв под обесценение кредитного портфеля	22 357	(5 613)	-	16 744

Основные средства	1 327	525	-	1 852
Общая сумма отложенного налогового актива	449 896	(107 770)	(87 316)	254 810
Отложенное налоговое обязательство				
Финансовые активы для продажи	(1 391)	-	(30 929)	(32 320)
Финансовые активы по справедливой стоимости	(317 307)	77 556	-	(239 751)
Основные средства	(1 324)	69		(1 255)
Средства клиентов	(26)	19		(7)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(320 048)	77 644	(30 929)	(273 333)
Итого чистый отложенный налоговый актив/ налоговое обязательство	129 848	(30 126)	(118 245)	(18 523)

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 18 523 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2015 года возникло в результате воздействия временных разниц, а именно:

- 1) за счет увеличения созданного резерва на возможные потери по кредитам;
- 2) за счет увеличения операционных расходов;
- 3) за счет изменения стоимости и выбытия основных средств;
- 4) за счет влияния нереализованных доходов по финансовым активам для продажи и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости.

Сумма изменения отложенного налога за отчетный период в размере 30 126 тыс. руб. отражена в Отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы/возмещения по налогу на прибыль». Отложенное налоговое обязательство по прочим компонентам совокупного дохода по финансовым активам имеющимся в наличии для продажи, отражено также в *Примечании 19*.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	2014
Отложенный налоговый актив				
Финансовые активы для продажи	-	-	92 969	92 969
Финансовые активы по справедливой стоимости	-	179 472	-	179 472
Увеличение операционных расходов	19 560	(19 560)	-	-
Проценты по кредитам	1 167	1 689	-	2 856
Средства клиентов	14	(14)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	3 525		3 525
Прочие активы	-	15 115		15 115
Налоговый убыток	-	132 275	-	132 275
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5 976	16 381	-	22 357
Основные средства	268	1 059	-	1 327
Общая сумма отложенного налогового актива	26 985	329 942	92 969	449 896
Отложенное налоговое обязательство				
Финансовые активы для продажи	(15 547)	-	14 156	(1 391)
Финансовые активы по справедливой стоимости	(87 347)	(229 960)	-	(317 308)

Основные средства	-	(1 324)	(1 324)
Средства клиентов	-	(26)	(26)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(102 894)	(231 310)	14 156 (320 048)
Итого чистый отложенный налоговый актив	(75 909)	98 632	107 125 129 848

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистый отложенный налоговый актив в сумме 129 848 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2014 года возник в результате воздействия временных разниц, а именно:

- 1) за счет признания налогового убытка;
- 2) за счет влияния нереализованных доходов по финансовым активам для продажи и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости;
- 3) за счет изменения стоимости и выбытия основных средств;
- 4) за счет увеличения созданного резерва на возможные потери по кредитам;
- 5) за счет прочих факторов (увеличение операционных расходов, прочие активы и др.).

Сумма изменения отложенного налога за отчетный период в размере 98 932 тыс. руб. была отражена в Отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы/возмещения по налогу на прибыль».

27. Дивиденды

В отчетном 2015 и в прошлом 2014 году Банк не выплачивал дивиденды акционеру.

28. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками (рисками, возникающими в процессе основной деятельности Банка) направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком и их своевременного выявления. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности служит оценка принимаемого риска. Управление операционными и юридическими рисками, в целях минимизации операционных и юридических рисков, осуществляется в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами и внутренними документами.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск потери части доходов или капитала Банка, возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора, заключенного с Банком. Кредитный риск присутствует в любой деятельности, где успех зависит от контрагента, эмитента финансовых инструментов или заемщика.

Объектом контроля является предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, предоставление кредитов связанным сторонам, а также выполнение нормативного требования максимального размера риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков, льготное кредитование, заключение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность членов органов управления Банка и предоставление необеспеченных ссуд и ссуд инсайдерам.

Контроль за кредитным риском осуществляется путем установления лимитов и закрепления (делегирования) полномочий при принятии решений. Управление кредитным риском осуществляется за счет регулярного анализа способности заемщиков выполнять обязательства по выплате процентов и суммы основного долга и при необходимости, за счет изменения лимитов кредитования. Кроме того, управление кредитным риском частично осуществляется за счет получения залога, а также гарантий организаций и физических лиц.

Решение о выдаче кредитов принимается коллегиальными органами и зависит от размеров предоставляемых ссуд и связанности заемщика с Банком.

Вопрос о предоставлении кредитов рассматривается на заседаниях Кредитно-инвестиционного комитета (КИК) Банка, который рассматривает заявки кредитных инспекторов по мере поступления.

В случаях, когда совершаемая сделка превышает 5% собственных средств (капитала Банка), вопрос выносится на рассмотрение Правления.

При участии в сделке лиц заинтересованных в совершении сделки, либо лиц связанных с Банком вопрос рассматривается на Общем собрании акционеров, либо на заседании Совета директоров (в зависимости от размера проводимой операции).

Решение о совершении ссудной операции со связанными с Банком лицами и лицами, заинтересованными в совершении сделки в объеме, превышающем 2% балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров.

Решение о совершении ссудной операции со связанными с Банком лицами и лицами, заинтересованными в совершении сделки в объеме, не превышающем 2% балансовой стоимости активов Банка, принимается Советом директоров.

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. К связанным с Банком лицам могут, в том числе относиться:

- аффилированные лица Банка;
- не относящиеся к аффилированным лицам Банка акционеры (участники) Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей участия) Банка, и их аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдеры.

Решение о предоставлении кредита принимается большинством голосов членов уполномоченного органа, не заинтересованных в предоставлении кредита.

Не допускается предоставление связанным с Банком лицам кредитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и т.д.) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным с Банком лицам.

Управление кредитным риском осуществляется также путем получения залога, застрахованного в страховых компаниях и поручительств организаций и физических лиц.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за соблюдением лимитов, правильностью оценки ссуд, предоставленных связанным с Банком лицам, и, соответственно, за правильностью определения размера резерва на возможные потери по ссудам, мониторинг кредитных рисков осуществляется на регулярной основе (ежемесячно и поквартально). Сотрудники кредитного отдела ведут анализ показателей финансовой и бухгалтерской отчетности клиентов, при ухудшении кредитоспособности и возможности обслуживания долга информация незамедлительно доводится до ключевого персонала, руководства и службы внутреннего контроля. Банк осуществляет также мониторинг и

последующий контроль за просроченными остатками, информация о сроках просроченной задолженности представлена в *Примечании 8*.

Управление кредитным риском осуществляется посредством индивидуального подхода при заключении кредитных договоров с учетом анализа платежеспособности и кредитоспособности, регулярного мониторинга кредитных договоров, анализа качества и ликвидности обеспечения, своевременного выявления непогашенных в срок обязательств перед Банком, диверсификации вложений. При проведении кредитных операций, не предусмотренных кредитной политикой, сделки утверждаются Советом Директоров Банка, как исключение из кредитной политики.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрациях кредитного риска (по суммам более 10% от суммы капитала) - *Примечание 8*.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк контролирует сроки погашения кредитов, поскольку долгосрочные обязательства, как правило, несут больший риск.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск - риск потери части доходов или капитала в связи с изменением стоимости портфелей финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен. Рыночному риску в первую очередь подвержены балансовые и внебалансовые статьи, которые переоцениваются для целей представления финансовой отчетности. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В Банке функционирует Кредитно-инвестиционный комитет (КИК), который устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, при определении справедливой стоимости инструмента, в свете стандартов МСФО, в случае возникновения более существенных изменений на рынке.

Процесс управления рыночным риском включает:

- выявление рыночного риска
- оценка риска т.ч. валютного, процентного и фондового;
- мониторинг рыночного риска;
- стресс-тестирование по видам рисков;
- контроль и минимизация рыночного риска.

С целью минимизации рыночных рисков в Банке применяется:

- установление лимитов на финансовые инструменты;
- распределение полномочий при принятии решений;
- ежедневный контроль всех открытых позиций по Банку;
- анализ динамики обменного курса на внутреннем и международном валютных рынках;

- контроль за своевременностью оценки возникающих рисков, соблюдением лимитов и установленных процедур принятия решений.

Валютный риск

Валютному риску Банк подвержен в связи с тем, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом будет изменяться из-за изменения валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении принимаемого валютного риска в разрезе валют и контролирует его соблюдение на ежедневной основе.

Система управления валютными рисками Банка включает в себя следующие процедуры:

- идентификация факторов валютного риска;
- расчет открытых валютных позиций Банка;
- качественная и количественная оценка валютного риска;
- разработка методов снижения валютного риска;
- контроль реализации методов снижения валютного риска.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Наличные срочные сделки	Чистая балансовая позиция
За 31 декабря 2015 года				
Доллар США	26 848 782	(13 808 502)	(5 028 824)	8 011 456
Евро	1 242 063	(1 465 067)	349 700	126 696
Прочие валюты	752 011	(368 071)	638 895	1 022 835
Итого	28 842 857	(15 641 641)	(4 040 228)	9 160 988

Ниже приведен анализ валютного риска Банка на отчетную дату прошлого года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Наличные срочные сделки	Чистая балансовая позиция
За 31 декабря 2014 года				
Доллар США	9 732 758	(7 163 513)	(4 018 589)	(1 449 344)
Евро	1 552 804	(1 065 516)	(1 762 947)	(1 275 659)
Прочие валюты	1 311 840	(227 433)	(1 160 054)	(75 647)
Итого	12 597 402	(8 456 462)	(6 941 590)	(2 800 650)

Ниже приведен анализ изменения финансового результата и собственных средств в результате изменения обменных курсов денежных остатков валют, отличных от функциональной валюты Банка и используемых на отчетную дату:

<i>(в тысячах российских рублей / в % от прибыли или собственных средств)</i>	За 31 декабря 2015г.	
	Воздействие на прибыль/ убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	137 540 /39,3	137 540 / 4,6
Ослабление доллара США на 5%	(137 540) / (39,3)	(137 540) / (4,6)
Укрепление евро на 5%	8 733 / 2,5	8 733/ 0,3
Ослабление евро на 5%	(8 733) / (2,5)	(8 733) / (0,3)

Воздействие других валют (швейцарского франка и фунта стерлингов) незначительно.

Ниже приводятся аналогичные сравнительные данные за 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей / в % от прибыли или</i>	За 31 декабря 2014г.
--	-----------------------------

<i>собственных средств)</i>	Воздействие на прибыль/ убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	128 462 /37,8	128 462/6,0
Ослабление доллара США на 5%	(128 463)/(37,8)	(128 462) /(6,0)
Укрепление евро на 5%	24 364/7,2	24 364/7,2
Ослабление евро на 5%	24 364/(7,2)	24 364/(7,2)

Анализ изменения финансового результата и собственных средств в результате изменения обменных курсов денежных остатков валют, отличных от функциональной валюты Банка в отношении средней величины валютного риска в течение года, не проводился в связи тем, что валютный риск на конец отчетного периода достаточно точно отражает типичный риск в течение года.

Риск процентной ставки, принимаемый Банком, связан с колебанием рыночных процентных ставок, которые могут снижать процентную маржу и приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Процентные ставки, зафиксированные в договорах, пересматриваются на основании взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией, по мере изменения рыночной конъюнктуры и законодательства РФ. Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам/обязательствам. Уполномоченные органы (Совет директоров, Правление или Кредитно-инвестиционный комитет) устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Обычно Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка, а также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств, *несущих процентный риск* по балансовой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей / % годовых)</i>	До востребов ания и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	42 174 508	359 482	617 793	787 111	0	43 938 894
Процентная ставка	11,0	19,8	9,72	17,87	-	11,2
Итого финансовых обязательств	33 226 159	1878205	1489099	804 357	0	37 397 820
Процентная ставка	6,26	14,08	11,48	8,63		6,9
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	8 948 349	(1518723)	(871 306)	(17 246)	0	6 541 074
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 г.	4,74	5,72	-1,76	9,24	-	4,3
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	8 671 484	474 146	3646380	7 388 633	836000	21 016 643
Процентная ставка	5,8	20,2	7,42	18,66	8,7	11,0

Итого финансовых обязательств	20 192 109	1214292	405 011	784 522		22 595 934
<i>Процентная ставка</i>	<i>5,14</i>	<i>13,48</i>	<i>10,19</i>	<i>7,65</i>		<i>5,8</i>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(11 520 625)	(740 146)	3 241 369	6 604 111	836 000	1 579 291
<i>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 г.</i>	<i>0,66</i>	<i>6,72</i>	<i>-2,77</i>	<i>11,01</i>	<i>8,7</i>	<i>5,3</i>

В таблице ниже приведен анализ эффективных средневзвешенных процентных ставок по основным денежным инструментам в разрезе основных валют на конец отчетного периода:

<i>(в процентах годовых)</i>	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости для продажи	6,03	4,2	3,5	6,78	7,6	3,7
Средства в других банках	6,18	-	-	5,39	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.	40,55	9,0	-	31,6	9,0	-
-юридическим лицам +РЕПО	19,24	-	-	15,68	-	-
-физическим лицам	21,31	9,0	-	15,38	9,0	-
- физическим лицам (цессия)	47,86	-	-	45,6	-	-
Обязательства						
Средства других банков	14,01	-	-	15,08	-	-
Средства клиентов, в т.ч.	4,21	-	-	4,55	-	-
- депозиты и займы юридических лиц	9,28	-	-	9,93	-	-
- вклады	10,57	3,0	3,0	14,72	4,0	3,3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет соответствующих инструментов среди активов или обязательств или они носят непроцентный характер.

Расчет чувствительности прибыли и собственных средств Банка произведен при допущении, что если бы изменились процентные ставки при том, что другие переменные остались бы неизменными, то изменение финансовых показателей за год составило бы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 31 декабря 2015 г.		За 31 декабря 2014 г.	
	Воздействие на прибыль/убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль/убыток	Воздействие на собственные средства
Процентные ставки на 100 базисных пунктов ниже				
Рубль	(24 312)	(24 312)	221 692	221 692
Евро	-	-	881	881
Доллар США	(114 907)	(114 907)	3 386	3 386
Процентные ставки на 100 базисных пунктов выше				
Рубль	24 312	24 312	151 769	151 769
Евро	-	-	9 674	9 674

Прочий ценовой риск Банка связан в основном с рисками досрочного погашения кредитов с фиксированной процентной ставкой (данное право предоставляется заемщикам договорами). Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении т.к. такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости и сумма досрочного погашения примерно соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

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

Управление риском потери ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), путем управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. Для управления мгновенной ликвидностью используется информация об остатках денежных средств на корреспондентских счетах Банка и о планируемых клиентских платежах. КУАП контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы выполнять непредвиденные требования по ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Для управления ликвидностью Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, имеет доступ к различным источникам финансирования, имеет разработанные планы на случай возникновения проблем с финансированием и осуществляет контроль за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства РФ. Банк рассчитывает коэффициенты ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Значения этих нормативов на отчетные даты приведены далее:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2015 г. составил 47,3 % (2014 г.- 52,4 %) при нормативном значении $\geq 15\%$;
- норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2015 г. составил 135,7 % (2014 г.- 83,6 %) при нормативном значении $\geq 50\%$;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2015 г. составил 2,4 % (2014 г.- 75,4 %) при нормативном значении $\leq 120\%$.

Управление Казначейство в Банке получает информацию о планируемых сделках со всеми финансовыми активами и обязательствами и обеспечивает наличие адекватного портфеля

краткосрочных ликвидных активов, состоящего в основном из депозитов в банках и ликвидных торговых ценных бумаг. Управление Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, включая неблагоприятные.

КУАП является коллегиальным и постоянно действующим рабочим органом Банка, подотчетным Правлению. Управление и контроль ликвидностью осуществляется Комитетом путем реализации следующих мероприятий:

- организация работы по установлению и регулярному пересмотру лимитов избытка/дефицита ликвидности;
- анализ состояния ликвидности и принятие решений по обеспечению обоснованного и контролируемого уровня совокупной рублевой и валютной ликвидности в рамках утвержденных лимитов избытка / дефицита ликвидности;
- координация действий подразделений по соблюдению утвержденных лимитов избытка/дефицита ликвидности;
- подготовка и реализация плана мероприятий Банка в условиях возникновения кризисной ситуации в отношении ликвидности;
- в соответствии с рекомендациями Базельского комитета Банк оценивает риск потери ликвидности на основе сценарного подхода, предполагающего наличие нескольких вариантов развития ситуации. Описание факторов, влияющих на ликвидность Банка, определяется разработанным внутренним Положением по управлению и оценке ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства							
Средства других банков	655 028	-	-	314 205	-	-	969 233
Средства клиентов-физических лиц	6 022 824	1 831 650	1247653	466 938	-	-	9 569 065
Средства клиентов-прочие	26 548 307	46 555	241 446	23 214	-	-	26 859 522
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	5	167	12 564	6 009	1 467	-	20 212
Неиспользованные кредитные линии	72 253	174 669	32 577	2 970	-	-	282 469
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	33 298 417	2 053 041	1534240	813 336	1467	0	37 700 501

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Обязательства							
Средства других банков	2 243 222	-	-	737 696	-	-	2 980 918
Средства клиентов-физических лиц	3 664 832	1 352 497	74 213	28 594	-	-	5 120 136
Средства клиентов-прочие	13 238 875	38 827	327 638	17 130	-	-	13 622 470
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	872 410	-	-	-	-	-	872 410
Обязательства по операционной аренде	-	7 195	7 195	5 861	1 395	-	21 646
Неиспользованные кредитные линии	-	-	20 991	241 909	-	-	262 900
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	20 019 339	1 398 519	430 037	1 031 190	1 395	0	22 880 480

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения. При этом необходимо учитывать, что некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций кредитных договоров. Средства клиентов отражены в указанном анализе по договорным срокам, оставшимся до погашения, однако в соответствии с ГК РФ физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления сроков погашения.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения за 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 351 515	-	-	-	-	-	6 351 515
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	306 106	306 106
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	3 354	3 354
Средства в других банках	30 410 714	-	-	-	-	-	30 410 714
Кредиты и дебиторская задолженность	316 859	359 482	617 793	787 111	-	-	2 081 245
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 782 408	-	-	-	-	-	10 782 408

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания	664 527	-	-	-	-	-	664 527
Итого активов	48 526 023	359 482	617 793	787 111	-	309 460	50 599 869
Обязательства							
Средства других банков	655 028	-	-	314 205	-	-	969 233
Средства клиентов	32 571 131	1 878 205	1 489 099	490 152	-	-	36 428 587
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	33 226 159	1 878 205	1 489 099	804 357	-	-	37 397 820
Чистый разрыв ликвидности	15 299 864	(1 518 723)	(871 306)	(17 246)	-	309 460	13 202 049
Совокупный разрыв за 31 декабря 2015 г.	15 299 864	13 781 141	12 909 835	12 892 589	12 892 589	13 202 049	13 202 049

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 280 462	-	-	-	-	-	5 280 462
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	667 719	667 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	1 780	1 780
Средства в других банках	8 289 487	-	-	-	-	-	8 289 487
Кредиты и дебиторская задолженность	381 997	474 146	40 117	2 720 655	-	-	3 616 915
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 444 529	-	-	-	-	-	6 444 529
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания	2 665 712	-	-	-	-	-	2 665 712
Итого активов	23 062 187	474 146	40 117	2 720 655	-	669 499	26 966 604
Обязательства							
Средства других банков	2 243 222	-	-	737 696	-	-	2 980 918
Средства клиентов	16 903 707	1 391 324	401 851	45 724	-	-	18 742 606

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	872 410	-	-	-	-	-	872 410
Итого обязательств	20 019 339	1 391 324	401 851	783 420	-	-	22 595 934
Чистый разрыв ликвидности	3 042 848	(9 171 78)	(361 734)	1 937 235	-	669 499	4 370 670
Совокупный разрыв за 31 декабря 2014 г.	3 042 848	2 125 670	1 763 936	3 701 171	3 701 171	4 370 670	4 370 670

В разряд “До востребования и менее 1 месяца” отнесены:

- денежные средства;
- средства в банках, текущие счета клиентов, вклады до востребования;
- кредиты и овердрафты с оставшимся сроком до погашения 1 месяц;
- долговые ценные бумаги, предназначенные для продажи.

Средства обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы “с неопределенным сроком погашения”.

Остальные показатели разнесены по срокам, в соответствии с результатами анализа исполнения Банком своих требований и обязательств. По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер их проведения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок. С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими банка (в силу некомпетентности или непреднамеренных или умышленных действий), несоразмерности функциональных характеристик применяемых Банком информационных систем или отказов их функционирования.

Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В целях снижения операционного риска в Банке используются следующие методы и процедуры:

- разработаны организационные структуры, внутренние правила и процедуры совершения банковских операций, порядок утверждения (согласования) внутренних документов с соблюдением принципов разделения полномочий и исключения конфликта интересов;

- разработаны Правила действия при возникновении кризисных ситуаций и План действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем или устройств;
- предусмотрен порядок формирования, хранения и смены паролей, порядок ведения электронных архивов, регламентирована процедура предоставления прав доступа сотрудников банка к информационным ресурсам;
- с целью снижения уровня операционного риска Банком использует новую объектно-ориентированную банковскую автоматизированную систему на основе СУБД Oracle ЦФТ-Банк и другое современное ПО;
- при наборе новых сотрудников учитывается наличие высшего профильного образования и опыт работы в банковской сфере, проводится повышение их квалификации;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля (СВК).

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности несовершенства законодательства РФ, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк использует:

- стандартизацию банковских операций и сделок (заключение договоров);
- согласование с юридическим отделом заключаемых договоров, операций и сделок, отличных от стандартизированных;
- юридическим управлением и СВК проводится мониторинг изменения законодательства РФ и нормативных актов надзорных органов;
- реализация принципа «Знай своего клиента» в целях обеспечения соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (идентификация клиента);
- обеспечение доступа банковских служащих к актуальной нормативной документации путем подключения к справочно-правовой системе Консультант.

Географический риск. Банк отслеживает географический риск, однако классифицирует почти все операции Банка (99,1%) как проведенные в стране нахождения Банка.

Если активы и обязательства классифицировать в соответствии со страной нахождения контрагента (нерезидента), то остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон отнесены в графу Россия.

Далее в данном отчете представлен анализ активов и обязательств, несущих географический риск по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 920 375	426 650	4 490	6 351 515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 354	-	-	3 354
Средства в других банках	30 410 714	-	-	30 410 714
Кредиты и дебиторская задолженность	1 418 603	-	-	1 418 603
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 446 935	-	-	11 446 935

Итого активов	49 199 981	426 650	4 490	49 631 121
Обязательства				
Средства других банков	969 233	-	-	969 233
Средства клиентов - физических лиц, включая вклады	9 297 848	50 815	76 528	9 425 191
Средства клиентов-прочие	17 221 240	-	9 782 156	27 003 396
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие обязательства	6 795 136	1 741 611	1 257 289	9 794 036
Итого обязательства	34 283 457	1 792 426	11 115 973	47 191 856
Чистая балансовая позиция	14 916 524	(1 365 776)	(11 111 483)	2 439 265

Далее в данном отчете представлен анализ активов и обязательств, несущих географический риск по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 346 469	1 933 900	93	5 280 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 780	-	-	1 780
Средства в других банках	8 279 486	-	-	8 279 486
Кредиты и дебиторская задолженность	3 616 915	-	-	3 616 915
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 110 241	-	-	9 110 241
Итого активов	24 354 891	1 933 900	93	26 288 884
Обязательства				
Средства других банков	2 980 918	-	-	2 980 918
Средства клиентов - физических лиц, включая вклады	5 094 997	2 882	22 257	5 120 136
Средства клиентов-прочие	7 888 356	-	5 734 114	13 622 470
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	872 410	-	-	872 410
Прочие обязательства	987 854	224	1 572 579	2 560 657
Итого обязательства	17 824 535	3 106	7 328 950	25 156 591
Чистая балансовая позиция	6 530 356	1 930 794	(7 328 857)	1 132 293

В составе средств клиентов, несущих географический риск находятся средства, принадлежащие связанным сторонам, см. *Примечания 33*.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2015 г. сумма капитала,

управляемого Банком составляет 2 902 601 тыс. руб. (2014 год: 2 359 088 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководством Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе в рамках расчета показателей финансовой устойчивости Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России банки должны поддерживать в 2015г соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 10% капитала. В течение 2015 г. норматив достаточности поддерживался Банком в пределах от 18,23 до 12,3% (в 2014: от 19,5 до 12,8 %).

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетности Банка (форма № 0409808), подготовленной в соответствии с требованиями законодательства РФ:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Основной капитал	2 664 053	2 241 500
Дополнительный капитал	311 020	438 780
Суммы, вычитаемые из капитала	(72 472)	(321 192)
Итого нормативного капитала	2 902 601	2 359 088²

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале и Дополнения к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым «Базель I»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Капитал 1–го уровня		
Уставный капитал	1 558 500	1 558 500
Эмиссионный доход	60 200	60 200
Нераспределенная прибыль	1 227 361	886 690
Итого капитала 1-го уровня	2 846 061	2 505 390
Капитал 2–го уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	106 612	(366 312)
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	106 612	(366 312)
Итого капитала	2 952 673	2 139 078

В течение 2015 и 2014 года Банка соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

В отчетном году Банк выступал истцом в процессах, не влекущих возникновения обязательств перед кем либо:

² Алгоритм расчета капитала (собственных средств) по РСБУ (по форме № 0409808) отличается от алгоритма примерной группировки статей Отчета о финансовом положении в целях трансформации (см. **Примечание 3**)

Наименование	Сумма требований	Результат
<i>Банк-истец</i>		
Исковые заявления к физическим лицам о взыскании задолженности по кредитному договору	27 508	Иски удовлетворены
Исковые заявления к физическим лицам о взыскании задолженности по кредитному договору	4 806	Иски удовлетворены частично

Налоговое законодательство. 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 прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют существенно на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Менее 1 года	12 736	9 438
От 1 года до 5 лет	7 476	7 257
Итого обязательств по операционной аренде	20 212	16 695

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

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка за 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Выданные гарантии	262 541	226 350
Неиспользованные кредитные линии	521 276	36 549
Итого обязательств кредитного характера	783 817	262 899

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий на сумму 485 000 тыс.руб. и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» на сумму 36 276 тыс.руб. физическим лицам.

Выданные гарантии представляют собой обязательства Банка перед юридическими лицами, обеспеченные залогами (товарами в обороте и поручительствами).

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные. По мнению руководства Банка, величина возможного убытка с учетом опыта проведения аналогичных операций незначительна, при определении возможных расходов могут быть учтены лишь прямые расходы, непосредственно связанные с расчетами Банка по конкретной операции. Соответственно, Банк не формировал резерв по обязательствам кредитного характера.

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 (отзывная кредитная линия) без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2015 г. Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том, что другие переменные остались бы неизменными, это не оказало бы существенного влияния на прибыль и компоненты собственного капитала.

Заложенные активы. По состоянию на конец отчетного и прошлого периода Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 306 106 тыс. руб. (в 2014 г.: 667 719 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Снижение составило 361 613 тыс.руб.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

31. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

Производные финансовые инструменты (ПФИ) имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На отчетную дату отсутствуют сделки с ПФИ. В прошлом году Банк совершал сделки с

ПФИ.

Справедливая стоимость форвардов, фьючерсов и опционов, заключенным Банком на конец прошлого отчетного периода представлена в Таблице далее, где включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода. Все сделки имеют краткосрочный характер.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2014
	Активы	Обязательства
Валютные контракты		
Валютные форварды (в долларах США)	-	(872 410)
Валютные форварды (в евро)	-	-
Бивалютные сделки	-	-
Опционы с базисным активом ПФИ	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	-	(872 410)

За 31 декабря 2014 у Банка не было просроченных и обесцененных производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость срочных конверсионных сделок по купле/продаже иностранной валюты (форвард) составила 872 410 тыс.руб. За прошлую отчетную дату ПФИ на состояли из внебиржевых опционов в разрезе следующих базисных активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014
Валютные форварды	872 410
Опционы на курс золота	-
Опционы на индекс РТС	-
Опционы на значение фьючерса на нефть	-
Прочие опционы	-
Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	872 410

Учет хеджирования. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования при управлении активами и обязательствами.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком, исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в **Примечании 2**, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно ограниченными объемами операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток (предназначенные для торговли и прочие), финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Как отмечено в **Примечании 6**, по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи — объектов инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки, в ходе применения которых требовались некоторые допущения не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в банках. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Первоначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизируемая стоимость основана на справедливой стоимости с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита до момента окончания сроков погашения. Информация о справедливой стоимости средств в банках и кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года приведена в **Примечании 7 и 8**. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок (с учетом изменения ставки рефинансирования и средневзвешенных ставок по Банку по аналогичным кредитам) с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по части остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам на отчетные даты (отклонение от рыночных не более 20%), но отличным от рыночных ставок на момент предоставления кредитов. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагентов. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	2015	2014
	% в год	% в год
Средства в банках		
Кредиты и депозиты в других банках	5,5-11,5	5,5-11,5
Операции РЕПО с банками	6,0-18,5	6,0-18,5
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	14-29	14-29
Потребительские кредиты физическим лицам	15,5-46	15,5-46
Цессия	37,5-69	37,5-69
Потребительские кредиты физическим лицам в инвалюте	9	9
Прочие размещенные средства (РЕПО)	12-22,5	12-22,5

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости представлены в следующей таблице в разрезе: инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; инструментов, справедливая стоимость

которых была определена на основе модели оценки, использующих нерыночную информацию.

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

(в тысячах российских рублей)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	6 351 515	6 351 515	6 351 515
Средства в других банках	30 410 714	-	-	30 410 714	30 410 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в т.ч.:					3 354
- <i>Облигации и акции</i>	3 354	-	-	3 354	3 354
Финансовые активы, для продажи всего, в т.ч.:					11 446 925
- <i>Еврооблигации</i>	5 036 504	-	-	5 036 504	5 036 504
- <i>Облигации</i>	6 410 421	-	-	6 410 421	6 410 421
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 418 603	-	1 418 603	1 418 603
Итого финансовых Активов	41 860 993	1 418 603	6 351 515	49 631 111	49 631 111
Средства банков	969 233	-	-	969 233	969 233
Средства клиентов всего, в т.ч.:					36 428 587
- <i>Текущие (расчетные) счета</i>	-	32 092 156	-	32 092 156	32 092 156
- <i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	-	282 619	-	282 619	282 619
- <i>Срочные вклады физических лиц</i>	-	4 053 812	-	4 053 812	4 053 812
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Итого финансовых Обязательств	969 233	36 428 587	-	37 397 820	37 397 820

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

(в тысячах российских рублей)

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

Денежные средства и их эквиваленты	-	-	5 280 462	5 280 462	5 280 462
Средства в других банках	8 289 487	-	-	8 289 487	8 289 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в т.ч.:					1 780
- <i>Облигации и акции</i>	1 780	-	-	1 780	1 780
Финансовые активы, для продажи всего, в т.ч.:					9 110 241
- <i>Еврооблигации</i>	5 793 024	-	-	5 793 024	5 793 024
- <i>Облигации</i>	3 317 217	-	-	3 317 217	3 317 217
Кредиты и дебиторская задолженность	270 163	3 346 752	-	3 616 915	3 616 915
Итого финансовых Активов	17 669 891	3 346 752	5 280 462	26 298 885	26 298 885
Средства банков	2 980 918	-	-	2 980 918	2 980 918
Средства клиентов всего, в т.ч.:					18 742 606
- <i>Текущие (расчетные) счета</i>	-	16 721 625	-	16 721 625	16 721 625
- <i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	-	560 142	-	560 142	560 142
- <i>Срочные вклады физических лиц</i>	-	1 460 839	-	1 460 839	1 460 839
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	872 410	-	-	872 410	872 410
Итого финансовых Обязательств	3 853 328	18 742 606	-	22 595 934	22 595 934

Информация об изменении применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчетного периода не приводятся, потому что перемещений в каждую и из каждой модели оценки не производилось и применяемые методы не изменялись.

Объем остатков по справедливой стоимости активов и обязательств с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода был незначительным.

33. Операции со связанными сторонами

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

ООО «Компания БКС» является 100% материнской организацией Банка, фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка (прочие связанные лица), а также с КУП – ключевым управленческим персоналом (члены Совета директоров, Правления, топ-менеджеры Банка и инсайдеры). Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, общая сумма кредитов, предоставленных и погашенных связанными сторонами течение 2015 г. (остатки за 31 декабря 2015 г.):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская Организация	Прочие связанные лица	КУП	Всего
Остатки				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	19 408	12 520	31 928
% ставка	-	26%	19,6	
Резерв под обесценение	0	845	1 477	2 322
Прочие активы	1 783	2 200	-	3 983
Средства клиентов	14 860 201	10 446 709 ³	4 597	25 311 507
% ставка	11,2	-	-	-
Срочные депозиты	-	7 500	16 930	24 430
% ставка	-	9,8	10,0	-
Прочие обязательства	6 760 748	2 999 598	-	9 760 346
% ставка	-	-	-	-
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	33 283	1 475	559	35 317
Процентные расходы	(1 037 976)	(4 880)	(760)	(1 043 616)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(330)	3 177 130	(3)	3 176 797
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	20 542	412 610	-	433 152
Чистые комиссионные доходы/расходы	(210 584)	50 578	49	(159 957)
Прочие хозяйственные доходы/расходы (в т.ч. аренда)	(9 178)	(7 099)	-	(16 277)
Общая сумма предоставленных кредитов				
Сумма предоставленных в течение периода	1 406 511	500	12 820	1 419 831
Сумма погашенных в течение периода	(1 406 511)	(405)	(16 022)	(1 422 938)

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, общая сумма кредитов, предоставленных и погашенных связанными сторонами течение 2014 г. (остатки за 31 декабря 2014 г.):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская Организация	Прочие связанные лица	КУП	Всего
Остатки				
Кредиты и дебиторская задолженность	270 163	-	15 722	285 885
% ставка	22,0	-	9,3	-
Резерв под обесценение	0	-	378	378

³ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 9 731 434 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

Прочие активы	17 918	2 200	-	20 118
Средства клиентов	6 581 924	5 779 632 ⁴	305 797	12 667 353
% ставка	6,1	-	-	-
Срочные депозиты	-	128 986	5 039	134 025
% ставка	-	9,0	6,8	-
Прочие обязательства	953 988	1 570 379	-	2 524 367
% ставка	-	-	-	-
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	15 203	-	1 108	16 311
Процентные расходы	(340 791)	(9 169)	(242)	(350 202)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(23 227)	9 583 133	3 623	9 563 529
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	684 035	64 446	-	748 481
Чистые комиссионные доходы/расходы	(56 407)	41 000	45	(15 362)
Прочие хозяйственные доходы/ расходы (в т.ч.аренда)	(16 317)	(70 99)	-	(23 416)
Общая сумма предоставленных кредитов				
Сумма предоставленных в течение периода	37 172 835	-	-	37 172 835
Сумма погашенных в течение периода	(37 077 524)	-	(233)	(37 077 757)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2015	2014
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	56 850	60 069

По итогам работы за 2015г. и за год, предшествующий отчетному, иные вознаграждения членам КУП, включая членов Совета директоров и Правления, не выплачивались.

34. Отчетные сегменты

Банк не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам и не анализирует географический риск по иногородним структурным подразделениям, т.к. акции Банка не обращаются на свободном рынке. В отдельных статьях, где это уместно, приводятся данные о географической принадлежности сумм по статьям Отчета о финансовом положении и ОПУ (см. *Примечания 5, 14 и 33*).

35. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты в период подготовки отчетности, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не происходило.

36. Влияние оценок и допущений на признание активов и обязательств

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются на основе исторического опыта и других факторов, включая

⁴ В состав статьи Средства клиентов включена сумма 5 678 275 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Налог на прибыль. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут предъявлять претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признанный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 31.12.2015 года Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО(IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка таких операций, для того чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основание для суждений является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки.

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