

Финансовая отчетность

**Акционерного Коммерческого Банка
«СТРАТЕГИЯ»
(публичное акционерное общество),**

АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ПАО)

за 2015 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	15
4.3. Обесценение финансовых инструментов	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	18
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	19
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	19
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	21
4.10. Средства в других банках.....	22
4.11. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов	22
4.12. Векселя приобретенные.....	24
4.13. финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	25
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	25
4.15. Основные средства	26
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	26
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	27
4.18. Амортизация.....	27
4.19. Нематериальные активы	27
4.20. Операционная аренда.....	28
4.21. Финансовая аренда	28
4.22. Заемные средства	29
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	31
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	32
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход/ Средства (доли) участников	32
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	32
4.28. Дивиденды.....	32
4.29. Обязательства кредитного характера.....	33
4.30. Отражение доходов и расходов.....	33
4.31. Налог на прибыль.....	33
4.32. Переоценка иностранной валюты	34
4.33. Производные финансовые инструменты	35
4.34. Активы, находящиеся на хранении.....	35
4.35. Взаимозачеты.....	36
4.36. Учет влияния инфляции	36
4.37. Оценочные обязательства	36
4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления	36

4.39.	Отчетность по сегментам	37
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог).....	37
4.41.	Операции со связанными сторонами.....	37
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	38
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	38
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	38
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	44
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	45
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	45
8.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	51
9.	КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	52
10.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	60
11.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	60
12.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	61
13.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	62
14.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	62
15.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	63
16.	ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	64
17.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	64
18.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ	64
19.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	65
20.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	65
21.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	66
22.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	66
23.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	66
24.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 67	
25.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ	67
26.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	67
27.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	67
28.	ДИВИДЕНДЫ	69
29.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	69
30.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	86
31.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	86
32.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	90
33.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	92
34.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	96
35.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 96	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 463 777	2 218 722
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	59 785	88 181
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	482 100	499 721
Средства в других банках	8	25 590	770 259
Кредиты и дебиторская задолженность	9	6 319 882	8 832 188
Инвестиционная недвижимость	10	1 512	2 942
Основные средства	11	1 059 531	141 025
Налоговый актив	27	10 587	11 426
Прочие активы	12	30 572	78 561
Итого активов		11 453 336	12 643 025
Обязательства			
Средства других банков	13	395 254	20 007
Средства клиентов	14	9 301 539	10 905 229
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 109	15 966
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	81 518	50 284
Прочие заемные средства	16	547 290	533 966
Прочие обязательства	17	40 010	46 658
Налоговое обязательство	27	16 204	12 008
Итого обязательств		10 389 924	11 584 118
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	955 609	955 609
Эмиссионный доход	19	30 030	30 030
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		77 773	73 268
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 063 412	1 058 907
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		11 453 336	12 643 025

Председатель Правления (Другов К.А.)

Главный бухгалтер (Никифорова Н.Н.)

Утвержден Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка «28» апреля 2016 г.