



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«НАШ ДОМ»
(акционерное общество)**

за 2015 год

подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ»
(акционерное общество).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (акционерное общество)

Место нахождения: 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д.15А, стр. 1

Основной государственный регистрационный номер: № 1037739447350 от 06.02.2003г.

Регистрация Банком России: № 3296 от 08.07.1996г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензии, выданные Банком России:
- Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3296 от 21.01.2015г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3296 от 21.01.2015г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (акционерное общество), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- ✓ Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» (параграф 21) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности,

касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» (параграф 21), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и регулирования в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 2).

6. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Годовая финансовая отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности при наличии следующих обстоятельств, возникших в течение марта 2016 года: увольнение Председателя Правления Банка, отток средств клиентов юридических лиц и физических лиц, сокращение высоколиквидных активов (наличные денежные средства, средства в Банке России, средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях), динамика значений нормативов ликвидности (без фактов нарушения предельно допустимых значений), в том числе норматива мгновенной ликвидности и норматива текущей ликвидности. Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренных параграфами 11 – 29 МСА 570 «Непрерывность деятельности» и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность Банком продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум, двенадцати месяцев, следующих за отчетным периодом, предусмотренных параграфом 25 МСА 570 «Непрерывность деятельности», считаем, что при безусловном и полном соблюдении требований, предъявляемых Банком России и при полном соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» при осуществлении Банком своей финансово-хозяйственной деятельности после окончания 2015 года и отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, руководство Банка вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении финансовой отчетности. Соблюдение указанных условий в настоящее время не может быть определено.

7. МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (акционерное общество) по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

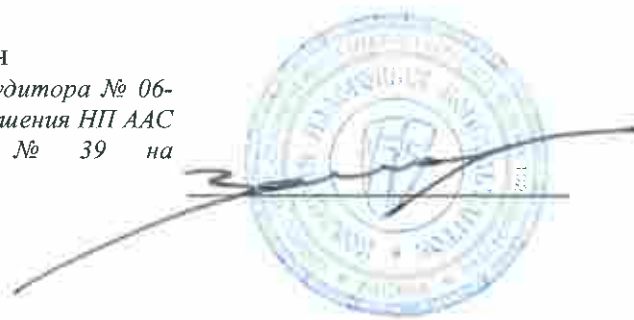
8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях к финансовой отчетности, о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)

28 апреля 2016г.



**Неконсолидированная
финансовая отчетность**

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«НАШ ДОМ»
(акционерное общество)**

АКБ «НАШ ДОМ» (АО)

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.....	8
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности.....	11
4. Принципы учетной политики.....	12
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	12
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	15
4.3. Обесценение финансовых инструментов	17
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	19
4.5. Консолидированная финансовая отчетность.....	20
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	20
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.....	22
4.10. Средства в других банках.....	22
4.11. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов	23
4.12. Векселя приобретенные.....	25
4.13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход.....	25
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	26
4.15. Основные средства	27
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	27
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	28
4.18. Амортизация.....	28
4.19. Нематериальные активы	28
4.20. Операционная аренда	29
4.21. Финансовая аренда.....	29
4.22. Заемные средства	30
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	33
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход/ Средства (доли) участников	33
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	33
4.28. Дивиденды.....	33
4.29. Обязательства кредитного характера.....	33
4.30. Отражение доходов и расходов.....	34
4.31. Налог на прибыль.....	34
4.32. Переоценка иностранной валюты	35
4.33. Производные финансовые инструменты	35
4.34. Активы, находящиеся на хранении.....	36
4.35. Взаимозачеты	36
4.36. Учет влияния инфляции	36
4.37. Оценочные обязательства.....	37
4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	37

4.39.	Отчетность по сегментам	37
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог).....	38
4.41.	Операции со связанными сторонами.....	38
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	38
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	39
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	39
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	45
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	45
7.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	46
8.	КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	47
9.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	52
10.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	53
11.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	54
12.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	54
13.	ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	55
14.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	55
15.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ	55
16.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	55
17.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	56
18.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	56
19.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	56
20.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	57
21.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	57
22.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	57
23.	ДИВИДЕНДЫ	58
24.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	59
25.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	85
26.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	86
27.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	88
28.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	91
29.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	95
30.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	95

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	482 565	765 293
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	89 613	89 074
Средства в других банках	7	521 663	320 969
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 098 576	1 960 641
Основные средства	9	211 990	207 683
Нематериальные активы	9	8 042	8 746
Налоговый актив	22	6 095	13 383
Прочие активы	10	14 642	2 566
Итого активов		3 433 186	3 368 355
Обязательства			
Средства клиентов	11	2 640 869	2 456 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	16 661	64 757
Прочие заемные средства	13	778	603
Прочие обязательства	14	27 708	23 905
Налоговое обязательство	22	39 910	48 927
Итого обязательств		2 725 926	2 594 426
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	240 897	240 897
Фонд переоценки основных средств		90 607	83 726
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		375 756	449 306
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		707 260	773 929
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 433 186	3 368 355

ВРиО Председателя Правления

(Манайкин Н.Г.)

Главный бухгалтер

(Макарова И.Г.)

Утвержден Наблюдательным Советом Банка «18» апреля 2016 г.



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

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	17	313 372	425 798
Процентные расходы	17	(104 054)	(89 272)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		209 318	336 526
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(111 524)	(84 414)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		97 794	252 112
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	0	(252)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27 895	23 046
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(8 056)	4 868
Комиссионные доходы	18	30 195	32 021
Комиссионные расходы	18	(5 312)	(3 428)
Чистые непроцентные доходы		44 722	56 255
Прочие операционные доходы	19	7 352	8 138
Операционные доходы		7 352	8 138
Чистые доходы (расходы)		149 868	316 505
Изменение резерва по прочим потерям	10,15	(907)	1 735
Административные и прочие операционные расходы	21	(171 232)	(169 577)
Операционные доходы (расходы)		(22 271)	148 663
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(22 271)	148 663
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	22	(1 211)	(31 941)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(23 482)	116 722
Изменение фонда переоценки основных средств	9	8 601	26 885
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу		(1 720)	(5 377)
Прочий совокупный доход		6 881	21 508
Итого совокупный доход за отчетный период		(16 601)	138 230
Совокупный доход за период, относящийся к:			
собственникам кредитной организации		(16 601)	138 230
неконтрольным долям владения		0	0

ВРиО Председателя Правления

(Манайкин Н.Г.)

Главный бухгалтер

(Макарова И.Г.)

Утвержден Наблюдательным Советом Банка «18» апреля 2016 г.



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

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	240 897	62 218	365 237	668 352
Совокупный доход за отчетный период	0	26 885	148 663	175 548
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	(5 377)	(31 941)	(37 318)
Дивиденды объявленные				
- По обыкновенным акциям/долям уставного капитала	x	x	(32 653)	(32 653)
- По привилегированным акциям	x	x	0	0
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	240 897	83 726	449 306	773 929
Остаток на 1 января отчетного года	240 897	83 726	449 306	773 929
Совокупный доход за отчетный период		8 601	(22 271)	(13 670)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период		(1 720)	(1 211)	(2 931)
Дивиденды объявленные				
- По обыкновенным акциям/долям уставного капитала	X	x	(50 068)	(50 068)
- По привилегированным акциям	x	x	0	0
Остаток на 31 декабря отчетного года	240 897	90 607	375 756	707 260

ВРиО Председателя Правления

(Манайкин Н.Г.)

Главный бухгалтер

(Макарова И.Г.)

Утвержден Наблюдательным Советом Банка «18» апреля 2016 г.



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

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	168 045	146 133
в том числе:		
Проценты полученные	370 656	378 529
Проценты уплаченные	(93 179)	(79 489)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - производными финансовыми инструментами		
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	(1 986)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27 895	23 046
Комиссии полученные	30 370	28 716
Комиссии уплаченные	(5 312)	(3 428)
Прочие операционные доходы	6 731	(1 550)
Уплаченные операционные расходы	(164 456)	(164 164)
Уплаченный налог на прибыль	(4 660)	(33 541)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(494 519)	(640 558)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(539)	162
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	113 885
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(214 547)	76 103
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(108 637)	(71 452)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(15 377)	(816)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	356
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(113 068)	(740 333)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(45 322)	(32 746)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	(4)	(61)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 975	14 344
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(326 474)	(494 425)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(2 985)	(15 257)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	2 258	969
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(727)	(14 288)
Выплаченные дивиденды	(50 068)	(32 653)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(50 068)	(32 653)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	94 541	245 474
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(282 728)	(295 892)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	765 293	1 061 185
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	482 565	765 293

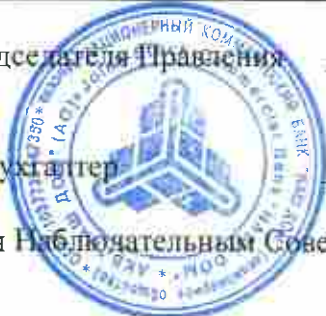
ВРиО Председателя Правления

(Манайкин Н.Г.)

Главный бухгалтер

(Макарова И.Г.)

Утвержден Наблюдательным Советом Банка «18» апреля 2016 г.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКБ «НАШ ДОМ» (АО) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (акционерное общество), АКБ «НАШ ДОМ» (АО)
Организационно-правовая форма	акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3296 от 08.07.1996г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1037739447350 от 06.02.2003г.
	Лицензии, полученные Банком
	Лицензия № 3296 от 21 января 2015 года предоставляет Банку право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:
	1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
	2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
	3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
	4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
	Лицензия № 3296 от 21 января 2015 года предоставляет Банку право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:
Лицензии на осуществление банковской деятельности	1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
	2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
	3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц
	4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
	5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
	6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
	7. Выдача банковских гарантий.
	8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 03.03.2005г., свидетельство № 729.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на работы и услуги в области шифровальных (криптографических) средств №0010560 от 22.07.2014г.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	127473, г. Москва, ул. Селезневская, д.15А, стр. 1

В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Нет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет
	Нет
Дополнительные сведения	
Сайт	http://www.nd-bank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциированный член международной платежной системы MasterCard International Банк с 27.02.2015г. присоединился к Национальной системе платежных карт (НСПК)
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T. Свидетельство о членстве Банка в Российской национальной ассоциации СВИФТ (регистрационный номер 809)
Участие в платежных системах	Нет
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG Commerzbank AG
Дочерние и зависимые компании	Нет

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Банк не является участником банковской группы. В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

По состоянию на 1 января 2016 года уставной капитал сформирован за счет обыкновенных акций.

Количество размещенных обыкновенных акций Банка – 217 686 (Двести семнадцать тысяч шестьсот восемьдесят шесть) штук.

В соответствии с Уставом предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 435 372 (Четыреста тридцать пять тысяч триста семьдесят две) штуки, из них оплаченных и размещенных 217 686 (Двести семнадцать тысяч шестьсот восемьдесят шесть) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая акция. Форма выпуска акций - бездокументарная. Уставный капитал полностью сформирован денежными средствами.

Акции Банка распределяются только среди его акционеров или заранее определенного, по решению общего собрания акционеров, круга лиц.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют следующие права:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, предусмотренных законом и Уставом Банка,
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке предусмотренных законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать

применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- принимать участие в распределении прибыли Банка и получать дивиденды;
- в случае ликвидации Банка получить часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создан, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка;
- требовать возвращения акционеру доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой ему справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате права участия, произошедшей помимо воли акционера в результате неправомерных действий других акционеров или третьих лиц;
- приобретать размещаемые Банком дополнительные акции;
- требовать выкупа Банком акций.

Банк в установленном законом порядке информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций по цене, определенной Наблюдательным Советом Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая определяется независимым оценщиком, а также порядке осуществления выкупа.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения, размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Последним зарегистрированным дополнительным выпуском акций (Решение о четвертом дополнительном выпуске ценных бумаг зарегистрировано Московским ГТУ Банка России 31.10.2006 г.) размещено и оплачено 106 497 (Сто шесть тысяч четыреста девяносто семь) штук.

Все акции Банка являются обыкновенными именными, каждая из которых дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли.

Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 01.01.2016г. акционерами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Манайкин Н.Г.	33 126	15,22
2.	Макарова И.Г.	31 105	14,29
3.	Гуськова Н.В.	29 105	13,37
4.	Кургин Е. А.	29 105	13,37
5.	Шавва И. И.	17 720	8,14
6.	Гиндин П. Д.	17 720	8,14
7.	Грановский Л.Б.	16 563	7,61
8.	ЗАО «ИФК «ДВМ-Инвест»	14 563	6,69

9.	ООО «Материалы, технологии и инвестиции»	14 563	6,69
10.	Гуськов В.П.	14 116	6,48
Итого:		217 686	100,00

В течение проверяемого периода изменений в структуре собственников акций Банка не происходило.

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.nd-bank.ru (адрес страницы <http://www.nd-bank.ru/ru/main/infopage/11/>).

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.nd-bank.ru (адрес страницы <http://www.nd-bank.ru/ru/main/infopage/51/>).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В 2015 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС. Экономика Российской Федерации вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Неопределенность дальнейшего экономического роста, может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию его экономической устойчивости в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

	Прибыль (убыток) после налогообложения	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)
РПБУ	(4 100)	397 670
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	33 349	12 555
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	8 903	38 824

	Прибыль (убыток) после налогообложения	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	0	0
- отражение обязательств Банка по финансовым гарантиям	(175)	(773)
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам	(3 018)	(21 799)
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	(57 419)	3 729
- корректировка на эффект инфляции	0	(23 211)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(1 069)	(31 403)
- формирование стоимости нематериальных активов в соответствии с требованиями МСФО	47	164
МСФО	(23 482)	375 756

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

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

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2015 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 год: 56,2584 рубля за 1 доллар США) и 79,6972 рублей за 1 ЕВРО (2014 год: 68,3427 рублей за 1 ЕВРО).

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

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

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

Справедливая стоимость - это 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.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе методов определения текущей (справедливой) стоимости, совместимых с методом «Рыночного подхода».

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

- биржевых рыночных котировок (средневзвешенных цен сделок) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- среднеарифметических значений максимальных и минимальных цен, раскрываемых организатором торговли в случаях, если организатором торговли не предусмотрен расчет средневзвешенных цен сделок, а также в режимах переговорных и внесистемных сделок;

- стоимости приобретения в случае временного (со времени первичного размещения) отсутствия средневзвешенной цены и отсутствия предпосылок, свидетельствующих о возможном обесценении (периода обращения, за который еще не сформировался спрос и предложение);

- среднеарифметических значений цен спроса и цен предложения, а также расчетных справедливых стоимостей, определяемых по данным информационно-аналитических систем «Reuters», «Bloomberg», «Cbonds», дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя справедливая стоимость, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

О существенных изменениях экономических условий свидетельствует изменение уровня котировок более 25% в сторону увеличения или уменьшения на сопоставимые

финансовые инструменты.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг при отсутствии текущих котировок на активном рынке и невозможности установления последней исходя из условий договора определяется на основании профессионального суждения с использованием доходного, сравнительного или затратного методов оценки.

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

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной.

Неактивным признается рынок, при котором наблюдается в течение периода, превышающего 90 дней:

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;

- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (максимальных и минимальных, средневзвешенных цен сделок) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

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

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;

- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;

- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

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

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

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

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

- тарифы, применяемые Банком при кредитовании независимых и несвязанных с Банком лиц.

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

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

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

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;

- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

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

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

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

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

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в

наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

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

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

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

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

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

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

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования);
- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

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

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

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

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

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по:

- средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее, чем за 30 дней до отчетной даты Источниками информации для определения справедливой стоимости финансовых инструментов являются:

а) официально публикуемые организатором торговли данные срочного рынка (бюллетени, итоги торгов и т.п.);

б) данные, полученные от дилера, брокера, с которыми Банком заключены Договоры на обслуживание;

в) данные информационных систем, предоставленных Банку Брокером.

- или по среднеарифметическому значению максимальной и минимальной цен, раскрываемых организатором торговли, если сделки по этим финансовым активами заключаются на внебиржевом рынке или в режиме переговоров сделок.

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

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

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

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

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

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

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по

справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

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

4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

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

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

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

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

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

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

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

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

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

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

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

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

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

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

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;

– Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

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

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

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

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

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

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

Так же инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

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

На момент утверждения Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	4
Автомобили	12,5
Компьютерная и оргтехника	33,33
Прочее оборудование	20
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

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

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

посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

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

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

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

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

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

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупных доходах.

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

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

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

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

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

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

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков,

дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады.*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

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

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

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

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

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

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

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

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за

вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД/ СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

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

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

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

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

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

4.28. ДИВИДЕНДЫ

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

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

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

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

4.30. Отражение доходов и расходов

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

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

4.31. Налог на прибыль

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных

финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

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

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

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

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

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

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

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

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

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

4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения

экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- **Финансовые активы**

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

- **Нефинансовые активы**

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на

финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

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

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

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

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

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года:

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает организациям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на его финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Улучшения представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия наделения правами» и вводит отдельные определения для «условий достижения результатов» и «условий срока службы». Поправка вступает в силу для операций выплат, основанных на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что:

(1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как собственный капитал на основании определений МСФО (IAS) 32,

и

(2) любое условное возмещение, не являющееся собственным капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости признаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2015 года или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо:

(1) представлять раскрытие информации относительно суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание этих сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями,

и

(2) выполнять сверку активов сегмента и активов организации при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании организацией модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также организация, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации или материнской организации отчитывающейся организации («управляющая организация») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающейся организации управляющей организацией за оказанные услуги.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). Улучшения представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; организация, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любого совместного предпринимательства в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самого совместного предпринимательства. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет организации оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционной недвижимостью и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

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

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

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

соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на его неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ранее применявшихся ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с организациями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы **воздействие** тарифного регулирования представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на организации, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Совет по МСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических **выгод**, связанных с этим активом. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету плодовых культур, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичные производству. Соответственно, поправки включают эти культуры в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на плодовых

культурах, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. По мнению руководства данный новый стандарт не окажет влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к *МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»* (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его отдельную финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта.

Цель поправки к *МСФО (IFRS) 5* – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.

В поправке к *МСФО (IFRS) 7* содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.

В поправке к *МСФО (IAS) 19* разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

В *МСФО (IAS) 34* введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «информации, раскрытой в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы:

(а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО;

(б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм;

(в) должны быть последовательными от периода к периоду;

(г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

«Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние организации, являющиеся инвестиционными организациями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнская организация указанной организации представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включена ли дочерняя организация в консолидацию или оценена по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанной конечной или любой материнской организации

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Результатом всех договоров аренды является получение арендатором права использования актива в начале арендных отношений, а также получение финансирования, если в течение периода производятся арендные платежи. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды, согласно которой в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 аренда могла классифицироваться как операционная аренда или финансовая аренда. Теперь для арендаторов введена единая модель учета. Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства по всем договорам аренды, заключенные на срок более 12 месяцев, за исключением случаев, когда базовый актив является малоценным активом;

и

(б) амортизацию арендных активов отдельно от процентных расходов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Требования к учету арендодателем МСФО (IFRS) 16, в основном, переносит из МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его отдельную финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (влияние эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его отдельную финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его отдельную финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	176 882	84 012
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	130 352	92 319
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	175 331	588 962
- Российской Федерации	9 452	713
- других стран	165 879	588 249
Итого денежных средств и их эквивалентов	482 565	765 293

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

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

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 24.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2015	2014
по средствам в рублях	35 961	48 912
по средствам в иностранной валюте	53 652	40 162
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	89 613	89 074

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

состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 24.

7. Средства в других банках

	2015	2014
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	310 000	150 000
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	211 663	170 888
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	4 182	0
Дебиторская задолженность	0	81
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	(4 182)	0
Итого кредитов банкам	521 663	320 969

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

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

	2015	2014
Средства в других банках обесцененные до вычета резерва под обесценение	4 182	0
Резерв под обесценение	(4 182)	0
Средства в других банках обесцененные за вычетом резерва под обесценение	(4 182)	0

Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2015			2014	
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Векселя	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках
Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	4 182	0	4 182	4 207	4 207
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода)	0	0	0	(4 207)	(4 207)
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	4 182	0	4 182	0	0

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 24.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	1 886 773	1 624 038
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	409 403	402 623
Текущая дебиторская задолженность	9 722	9 924
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(207 322)	(76 183)
Просроченные кредиты российским компаниям	75 957	130 962
Просроченные кредиты физическим лицам	15 817	19 191
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(91 774)	(149 914)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 098 576	1 960 641

В таблице выше в составе просроченной задолженности отражены кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым наступил. Частично просроченные кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым по состоянию на отчетную дату не наступил, отражены в составе текущей задолженности клиентов. Общая сумма просроченной задолженности клиентов с учетом просроченных траншей и за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 24.

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

Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2015			2014		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на начало отчетного периода	226 097	76 183	149 914	158 012	88 091	69 921
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	655 458	655 458	0	514 585	418 263	96 322
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода)	(548 116)	(524 319)	(23 797)	(430 171)	(430 171)	0
(Кредиты и дебиторская	(34 343)		(34 343)	(16 329)	0	(16 329)

	2015			2014		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
задолженность, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)						
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода	299 096	207 322	91 774	226 097	76 183	149 914

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

Кредитное качество портфеля

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	601 653	0	601 653	0,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	601 653	0	601 653	0,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 075 848	(32 612)	1 043 236	3,03%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	209 272	(146 501)	62 771	70,01%
- просроченные на срок более 1 года	75 957	(75 957)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	285 229	(222 458)	62 771	77,99%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 361 077	(255 070)	1 106 007	18,74%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 962 730	(255 070)	1 707 660	13,00%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	296 275	(4 058)	292 217	1,37%
- непросроченные и обесцененные	113 063	(14 483)	98 580	12,81%
- с просроченными платежами:				
на срок менее 90 дней	15 817	(15 819)	(2)	100,01%
на срок более 1 года	891	(891)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	14 908	(16 710)	(2)	100,01%
Всего потребительских кредитов	425 155	(34 360)	390 795	8,08%
Кредитные карты				
- непросроченные и необесцененные	65	0	65	0,00%
Всего кредитных карт	65	0	65	0,00%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	425 220	(34 360)	390 860	8,08%
Всего кредитов, выданных клиентам	2 387 950	(289 430)	2 098 520	12,12%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценен ие	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	391 208	0	391 208	0,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	391 208	0	391 208	0,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 229 923	(40 858)	1 189 065	3,32%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	3 364	(1 823)	1 541	54,19%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	53 684	(53 684)	0	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	76 821	(76 821)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	133 869	(132 328)	1 541	98,85%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 363 792	(173 186)	1 190 606	12,70%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 755 000	(173 186)	1 581 814	9,87%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	292 650	(6 428)	286 222	2,20%
- непросроченные и обесцененные	109 419	(17 952)	91 467	16,41%
- с просроченными платежами:	19 074	(18 836)	238	98,75%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	1 247	(1 247)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	1 598	(1 360)	238	85,11%
на срок более 1 года	16 229	(16 229)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	421 143	(43 216)	377 927	10,26%
Кредитные карты				
- непросроченные и необесцененные	671	(4)	667	0,60%
Всего кредитных карт	671	(4)	667	0,60%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	421 814	(43 220)	378 594	10,25%
Всего кредитов, выданных клиентам	2 176 814	(216 406)	1 960 408	9,94%

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

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении

величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату изменился бы на суммы, указанные в таблице ниже (отрицательная величина означает сокращение суммы резерва, положительная – ее рост).

	2015	2014
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	18 021	18 044
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(22 959)	(20 480)

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Балансовая за вычетом Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость резерва Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	кредитов под обесценение Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	511 640	511 640	0	0
Автотранспортные средства	12 544	12 544	0	0
Основные средства и оборудование	7 373	0	0	7 373
Товары в обороте	399 611	399 611	0	0
Поручительство	626 249	0	0	626 249
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	87 472	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 644 889	923 795	0	633 622
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	11 010	11 010	0	0
Поручительство	51 762	0	0	51 762
Всего просроченных или обесцененных кредитов	62 772	11 010	0	51 762
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 707 661	934 805	0	685 384
Прочие кредиты				
Недвижимость	252 821	252 821	0	0
Автотранспортные средства	3 486	3 486	0	0
Поручительство	15 051	0	0	15 051
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	119 504	X	X	X
Всего прочих кредитов	390 862	256 307	0	15 051
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	390 862	256 307	0	15 051

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	стоимость Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на	кредитов Справедливая стоимость не определена
--	--	--	---

отчетную дату			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	357 589	357 589	0
Автотранспортные средства	21 587	21 587	0
Основные средства и оборудование	8 509	8 509	0
Товары в обороте	311 664	311 664	0
Поручительство	854 648	0	854 648
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	26 276	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 580 273	699 349	854 648
Просроченные или обесцененные кредиты			
Автотранспортные средства	250	250	0
Поручительство	1 291	0	1 291
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 541	250	1 291
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 581 814	699 599	855 939
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Прочие кредиты			
Недвижимость	186 079	186 079	0
Автотранспортные средства	7 006	7 006	0
Поручительство	19 920	0	19 920
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	165 589	X	X
Всего прочих кредитов	378 594	193 085	19 920
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	378 594	193 085	19 920

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

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не обращал взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения по предоставленным кредитам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	150 904	6%	174 834	8%
Строительство	198 545	8%	377 524	17%
Оптовая торговля	921 919	38%	864 196	40%
Розничная торговля	0	0%	3 013	менее 1%
Транспорт	8 132	менее 1%	13 657	менее 1%
Финансовое посредничество и вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	5 330	менее 1%	12 860	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	616 324	26%	261 845	12%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	14 782	менее 1%	4 187	менее 1%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	53 255	2%	48 931	2%
Частные лица	425 220	18%	421 814	19%
Прочие	3 261	менее 1%	3 877	менее 1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 397 672	100%	2 186 738	100%
Резерв под обесценение	(299 096)		(226 097)	

	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 098 576		1 960 641	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам и дебиторской задолженности представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

9. Основные средства и нематериальные активы

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

	В запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31.12.14г.	1 539	199 558	2 753	2 861	620	352	207 683	8 746
Первоначальная стоимость на 31.12.14г.	1 539	199 558	4 719	6 158	2 941	352	215 267	9 970
Поступление	281	0	3 208	1 734	507	0	5 730	275
Выбытие	(1 539)	0	(3 666)	(764)	(35)	(352)	(6 356)	0
Переоценка отчетного периода	0	8 777	0	0	0	0	8 777	0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	0	(4 167)	0	0	0	0	(4 167)	0
Остаток на 31.12.15г.	281	204 168	4 261	7 128	3 413	0	219 251	10 245
Накопленная амортизация на 31.12.14г.	0	0	1 966	3 297	2 321	0	7 584	1 224
Амортизационные отчисления за период	0	3 991	746	956	583	0	6 276	979
Выбытие	0	0	(1 878)	(694)	(36)	0	(2 608)	0
Пересортица	0	0	0	853	(853)	0	0	0
Переоценка отчетного периода	0	176	0	0	0	0	176	0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	0	(4 167)	0	0	0	0	(4 167)	0
Остаток на 31.12.15г.	0	0	834	4 412	2 015	0	7 261	2 203
Остаточная стоимость на 31.12.15г.	281	204 168	3 427	2 716	1 398	0	211 990	8 042

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	В запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31.12.13г.	712	176 746	220	708	632	133	179 151	556
Первоначальная стоимость на 31.12.13г.	712	176 746	3 996	4 248	2 713	133	188 548	1 657
Поступление	4 324	0	2 878	2 870	274	352	10 698	8 313
Переоценка	0	26 885	0	0	0	0	26 885	
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива		(4 073)					(4 073)	
Выбытие	(3 497)	0	(2 154)	(962)	(45)	(133)	(6 791)	
Остаток на 31.12.14г.	1 539	199 558	4 720	6 156	2 942	352	215 267	9 970
Накопленная амортизация на	0	0	3 776	3 540	2 081	0	9 397	1 101

31.12.13г.								
Амортизационные отчисления за период	0	4 073	344	719	285	0	5 421	123
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива		(4 073)					(4 073)	
Выбытие	0	0	(2 154)	(962)	(45)	0	(3 161)	0
Остаток на 31.12.14г.	0	0	1 966	3 297	2 321	0	7 584	1 224
Остаточная стоимость на 31.12.14г.	1 539	199 558	2 754	2 859	621	352	207 683	8 746

Справедливая стоимость недвижимости определялась в соответствии с отчетом профессионального оценщика.

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

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

10. Прочие активы

	2015	2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	533	84
Предоплата по налогам	12 527	587
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	0	1 882
Прочие	2 065	13
За вычетом резерва под обесценение	(483)	0
Итого прочих активов	14 642	2 566

В таблице ниже представлены данные о прочих активах, признанных обесцененными на основании профессионального суждения Банка, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	2015	2014
Прочие активы обесцененные до вычета резерва под обесценение	483	0
Резерв под обесценение	(483)	0

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2015	2014
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	8 161	28 499
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода)	(7 642)	(28 395)
(Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	(36)	(104)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	483	0

Информация о концентрации кредитного риска по прочим активам представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

11. Средства клиентов

	2015	2014
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	6 641	15 064
Текущие/расчётные счета	6 641	15 064
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	1 072 052	948 442
Текущие/расчётные счета	1 020 502	893 892
Срочные депозиты	51 550	54 550
Физические лица	1 562 171	1 492 723
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	10 731	8 387
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	247 285	290 922
Срочные вклады	1 304 155	1 193 414
Специальные счета	5	5
Неисполненные обязательства перед клиентами по привлеченным средствам	0	0
Итого средств клиентов	2 640 869	2 456 234

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	72 019	3%	109 318	4%
Строительство	58 038	2%	22 143	менее 1%
Оптовая торговля	585 595	22%	429 262	17%
Финансовое посредничество и вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	29 693	1%	5 286	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	150 711	6%	201 982	8%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	134 150	5%	144 126	6%
Частные лица	1 562 171	59%	1 492 723	61%
Прочие	48 492	2%	51 394	2%
Итого средств клиентов	2 640 869	100%	2 456 234	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя	16 661	64 757
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	16 661	64 757

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

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

13. Прочие заемные средства

	2015	2014
Обязательства по финансовым гарантиям	773	598
Прочие финансовые обязательства	5	5
Итого прочих заемных средств	778	603

Прочие заемные средства привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 24.

14. Прочие обязательства

	2015	2014
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	6 552	5 569
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	16 769	14 447
Резервы под обязательства и отчисления	3 629	3 241
Прочее	758	648
Итого прочих обязательств	27 708	23 905

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

15. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

	2015			2014		
	Обязательства кредитного характера	Прочие	Итого	Обязательства кредитного характера	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	860	2 381	3 241	2 333	2 747	5 080
Формирование резерва в отчетном периоде	107 281	0	107 281	92 788	0	92 788
(Восстановление неиспользованных резервов в отчетном периоде)	(106 574)	(319)	(106 893)	(94 261)	(366)	(94 627)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	1 567	2 062	3 629	860	2 381	3 241

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

	2015	2014
Обыкновенные акции	217 686	217 686
Корректировка на эффект инфляции	23 211	23 211
Итого уставный капитал	240 897	240 897

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 217 686 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату – 217 686 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 руб. Выпуск привилегированных акций Уставом Банка не предусмотрен.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

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

17. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	215 938	319 055
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	60 300	71 150
Средства, размещенные в Банке России	30 500	13 817
Средства в других банках	6 633	12 988
Корреспондентские счета в других банках	1	18
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313 372	417 028
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	8 770
Итого процентных доходов	313 372	425 798
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(83 332)	(65 402)
Срочные депозиты юридических лиц	(15 032)	(19 826)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(3 071)	(3 765)
Текущие (расчетные) счета	(2 619)	(252)
Срочные депозиты банков	0	(27)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(104 054)	(89 272)
Итого процентных расходов	(104 054)	(89 272)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	209 318	336 526

18. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	12 023	10 638
Комиссия по кассовым операциям	9 141	8 601
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	4 861	8 995
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	3 768	3 363
Прочее	402	332
Комиссии по банковским картам	0	92
Итого комиссионных доходов	30 195	32 021
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(4 297)	(2 868)
Комиссия по кассовым операциям	(682)	(429)
Прочее	(333)	(113)
Комиссия брокера	0	(18)
Итого комиссионных расходов	(5 312)	(3 428)
Чистый комиссионный доход/[расход]	24 883	28 593

19. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Прочее	6 390	7 166
Доход от выбытия основных средств	947	969
Доходы от аренды (субаренды)	15	3
Доходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Итого прочие операционные доходы	7 352	8 138

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

	2015	2014
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Предназначенные для продажи	Прочие
	Предназначенные для продажи	Прочие
Облигации российских кредитных организаций	0	(814)
Векселя	0	727
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	0	(165)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(252)

21. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Затраты на персонал	(126 365)	(128 704)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(14 017)	(11 027)
Амортизация основных средств	(7 255)	(5 421)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 970)	(6 940)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(6 306)	(5 247)
Расходы по страхованию	(5 986)	(4 878)
Административные расходы	(2 730)	(4 940)
Арендная плата	(970)	(890)
Реклама и маркетинг	(476)	(642)
Прочие	(157)	(888)
Итого операционных расходов	(171 232)	(169 577)

22. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	0	1 009
Отложенные требования по налогу на прибыль	6 095	12 374
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	6 095	13 383

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Обязательства по налогу на прибыль		
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	39 910	48 927
Итого налог на прибыль к уплате	39 910	48 927

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2015	2014
Прибыль до налогообложения	(22 271)	148 663
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	0	(29 733)
Налоговый эффект от вычитаемых разниц	0	12 374
Налоговый эффект от налогооблагаемых разниц		(12 829)
Налоговый эффект от не признанных вычитаемых и постоянных разниц	(1 211)	(1 753)
Расходы по налогу на прибыль	(1 211)	(31 941)

	2015	2014
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(5 669)	(31 486)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	4 458	(455)
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	21%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	2015	Измене-ние	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(4 182)	(4 182)	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	31 159	(31 159)
Нематериальные активы	(90)	(90)	0
Прочие активы	0	8 091	(8 091)
Прочие заемные средства	(773)	(175)	(598)
Прочие обязательства	(25 428)	(3 406)	(22 022)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(30 473)	31 397	(61 870)
Общая сумма отложенного налогового актива	(6 095)	6 279	(12 374)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	12 555	(44 188)	56 743
в т.ч. Резерв	12 555	12 555	0
Основные средства	73 251	(1 282)	74 533
Нематериальные активы	0	(8 698)	8 698
Прочие активы	483	483	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	98 844	(53 685)	139 974
Общая сумма отложенного налогового обязательства	19 769	(8 226)	27 995
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	13 674	(1 947)	15 621

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	2015	2014
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(22 652)	(20 932)

23. Дивиденды

	2015		2014	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	50 068	0	32 653	0
(Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода)	(50 068)	0	(32 653)	0
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0	0	0
Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в	230,00	0,00	150,00	0,00

	2015		2014	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
течение отчетного периода				

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов:

а) к внутренним факторам правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

б) к внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Репутационный риск – риск потери деловой репутации, то есть риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

а) К внутренним факторам репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком, законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов,

позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;

недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;

возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

б) К внешним факторам возникновения репутационного риска относятся:

несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

- Валютный риск – риск возникновения у Банка потерь в связи с неблагоприятным движением курсов валют, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в

неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Информационный риск (Риск нарушения информационной безопасности) - риск, связанный с угрозой информационной безопасности, который заключается в возможности утраты информационными активами свойств информационной безопасности в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Регуляторный риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов не выделяется в отдельный тип риска, так как является составной частью операционного, правового, репутационного, стратегического рисков Банка. Результаты выявленного Службой внутреннего контроля регуляторного риска передаются в Отдел анализа рисков Банка и учитываются при оценке операционного, правового, репутационного, стратегического рисков.

Управление рисками в Банке осуществляет Отдел анализа рисков Банка (далее по тексту – «ОАРБ»), входящий в систему внутреннего контроля Банка. Отдел создан в целях осуществления комплексной оценки и управления рисками, принимаемыми на себя Банком, и представляет собой самостоятельное структурное подразделение.

Основными задачами Отдела являются:

- максимальное ограничение принимаемых Банком типичных рисков при проведении операций (сделок), в целях защиты интересов Банка;
- эффективная и объективная организация системы оценки уровня типичных рисков;
- эффективное управление типичными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

Для выполнения поставленных задач Отдел исполняет следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, совершенствует используемые в работе внутренние документы по оценке и управлению типичными рисками Банка;
- организует разработку и ведет внутренние формы отчетности для анализа типичных рисков, в том числе для представления органам управления Банка с целью принятия управленческих решений;
- анализирует внутреннюю и внешнюю отчетность Банка для принятия решений о степени рискованности проводимой операции (сделки);
- проводит текущий мониторинг типичных рисков Банка;
- проводит стресс-тестирование Банка с подготовкой заключения о проведении стресс-тестирования;
- разрабатывает и представляет Правлению Банка и Наблюдательному Совету комплекс мер, который должен быть предпринят Банком для снижения уровня выявленных рисков, в том числе, в случае наступления спрогнозированных событий;
- подготавливает заключения по результатам проведенного анализа типичных рисков перед заключением сделки или проведением операции, а также в случае ухудшения обязательных нормативов;
- готовит аналитические отчеты, рекомендации о наименее рискованных операциях (сделках);
- составляет прогнозы развития ситуаций на определенных сегментах рынка;
- анализирует расчеты обязательных нормативов;
- организует систему выявления и оценки уровня принимаемых Банком кредитных рисков при совершении операций (сделок);
- в случае выявления в деятельности клиентов операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, необычных операций (сделок) и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма передает информацию в Отдел ПОД/ФТ;
- участвует в реализации программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основными положениями стратегии в области управления рисками являются:

- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками Банка;
- минимизация рисков, принимаемых на себя Банком в ходе финансово-хозяйственной деятельности;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка;
- обеспечение нормального и эффективного функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение попадания и/или долговременного нахождения Банка под критическим (предельно допустимым) риском;
- формирование портфеля активов и пассивов Банка за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
- достижение корректного встраивания новых элементов системы анализа и управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка;
- поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;
 - своевременный учет и анализ всех событий, влияющих на финансовое положение (устойчивость) Банка и деловую репутацию, в том числе:
 - рисков активов Банка с учетом оценки категории качества ссуд, групп, связанных между собой заемщиков (в том числе экономически);
 - рисков событий, связанных с оперативным управлением;
 - рисков событий, влияющих на обязательные нормативы Банка, включая лимиты открытых позиций.
 - в случае изменения законодательства, оперативное изменение всей внутренней документации и приведение ее в соответствии с законодательством;
 - участие Службы внутреннего контроля в предотвращении банковских рисков;
 - постоянное совершенствование полноценной системы анализа и управления рисками Банка, в том числе:
 - совершенствование системы раннего предупреждения возможных проблем Банка;
 - совершенствование подходов к оценке совокупного уровня рисков Банка;
 - совершенствование подходов к порядку формирования резервов на возможные потери;
 - совершенствование подходов к порядку оценки качества ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам;
 - совершенствование подходов к оценке рисков, принимаемых Банком при осуществлении операций и сделок кредитного характера с группой связанных между собой заемщиков и заемщиков, связанных с Банком;
 - совершенствование подходов к порядку оценки риска ликвидности и методики расчета соответствующих нормативов;
 - совершенствование подходов к оценке качества управления процентным риском в Банке, включая вопросы организации системы управления процентным риском в Банке;
 - совершенствование подходов к оценке качества управления рыночным риском в Банке, включая вопросы организации системы управления рыночным риском в Банке;
 - совершенствование подходов к оценке качества управления валютным риском в Банке;
 - совершенствование подходов к оценке качества корпоративного управления в Банке;
 - совершенствование подходов к оценке качества управления всеми существующими банковскими рисками с учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания;
 - совершенствование методики и инструментария мониторинга финансовой устойчивости Банка;
 - совершенствование иного характера, приводящее к своевременному выявлению, учету, анализу, предотвращению и управлению над каким-либо риском, принимаемым на себя Банком.

Процедуры в системе управления рисками.

Утвержденные процедуры в системе управления рисками предусматривают создание, принятие и последующее ежедневное использование в операциях положений по управлению рисками, а также контроль соответствия практики принятым положениям.

Положения включают:

- идентификацию рисков;
- методологию оценки и контроля рисков;

Идентификация риска – это процесс выявления субъектов, объектов и ситуаций, несущих риск, факторов риска и классификации риска по видам. Основной целью идентификации рисков является создание условия для возможности их последующего измерения и контроля.

Методология оценки и контроля рисков.

Риски, которые несет Банк, делятся на:

- контролируемые;
- неподконтрольные.

В отношении рисков, которые являются контролируруемыми, Банк решает, принимаются ли эти риски и до какой степени они должны быть уменьшены через процедуры контроля рисков.

В отношении рисков, которые являются неподконтрольными, принимается решение:

- о принятии данных рисков в полном объеме,
- о частичном принятии рисков,
- о непринятии рисков (в том числе – о необходимости выхода из бизнеса, который несет данные риски).

В случае полного или частичного принятия рисков определяются применяемые методы оценки и контроля рисков по величине и/или источнику возникновения.

Оценка уровня определенного риска происходит по величине:

- незначительные;
- умеренные;
- существенные;
- критические (предельно допустимые);
- недопустимые.

Данная классификация применяется на уровне Банка в целом, для определения границ возможных потерь Банка, на уровне отдельных типов операций/продуктов и услуг Банка, а также на уровне подразделений Банка.

Сведения о формах отчетности, используемых Банком, в том числе в качестве управленческих, а также о пользователях указанной отчетности.

Наименование отчета	Получаемая информация	Периодичность составления	Основные пользователи отчетности
<i>Риск ликвидности</i>			
Платежная позиция Банка	Контроль соблюдения нормативов ликвидности, прогнозирование ликвидности	ведется в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.
Информация об обязательных нормативах	Контроль нормативов, в том числе ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет о привлеченных депозитах физических лиц	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет о привлеченных депозитах юридических лиц	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Отчет о размещенных депозитах в Банке России	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел активных операций Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Расчет капитала Банка	Контроль соблюдения нормативов, в том числе нормативов ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Отдел активных операций Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Требования Банка по размещенным средствам	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.
Обязательства Банка по привлеченным средствам	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета.
Отчет о привлеченных и размещенных межбанковских кредитах	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел активных операций Банка.
Реестр векселей, находящихся в портфеле Банка	Контроль ликвидности	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Отдел активных операций Банка.
Портфель ценных бумаг	Контроль ликвидности	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел активных операций.
Кредитный риск			
Справка о группах связанных заемщиков	Контроль нормативов, в том числе кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.
Информация о крупных кредитах	Контроль нормативов, в том числе кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Прогноз движения по кредитам с учетом резервов	Контроль и прогнозирование величины кредитного риска	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.
Отчет обо всех выданных кредитах, об установленных лимитах на предоставление кредитов в режиме «овердрафт», о выданных банковских гарантиях	Контроль и прогнозирование сроков исполнения обязательств перед Банком, величины кредитного риска	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет о структуре кредитного портфеля с учетом гарантий, неиспользованных кредитных рисков, резервов на возможные потери, начисленных процентов	Контроль величины кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, члены Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка.
Отчет для определения резерва по условным обязательствам кредитного характера	Контроль величины кредитного риска	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка.
Лимиты на работу с банками контрагентами по совершению конверсионных	Контроль величины кредитного	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

сделок и сделок по покупке/продаже наличной иностранной валюте	риска		активных операций Банка.
Лимиты на остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках контрагентах, (НОСТРО)	Контроль величины кредитного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел активных операций Банка.
Лимиты на работу с банками контрагентами по выдаче межбанковских кредитов, покупке ценных бумаг	Контроль величины кредитного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Отдел активных операций Банка.
Лимиты на работу с контрагентом - эмитентом государственных ценных бумаг по покупке ОФЗ и контрагентами - участниками депозитных операций Банка России по размещению депозитов в Банке России	Контроль величины кредитного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Отдел активных операций Банка.
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	Контроль величины кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка.
Гарантии, выданные Банком	Контроль и прогнозирование сроков исполнения обязательств перед Банком, величины кредитного риска	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел.
Кредитные требования к связанным с Банком лицам. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в отношении связанных с Банком лиц. Совокупная сумма кредитных требований Банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении акционеров, инсайдеров.	Контроль величины кредитного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Служба внутреннего контроля.
Репутационный риск			
Анализ выявленных и отправленных в Росфинмониторинг сообщений по подозрительным операциям и операциям, подлежащим обязательному контролю; причин ошибок при отправлении; изменения степени риска клиентов в связи с осуществленными операциями	Контроль репутационного риска	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба внутреннего контроля.
Отчет о реализации Правил по противодействию и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ	Контроль репутационного риска	ежегодно	Отдел ПОД/ФТ, Председатель Правления, Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего аудита.
Контроль исправления нарушений и учет рекомендаций, выявленных в ходе проверки, проведенной СВА	Сведения о выявленных нарушениях	ежеквартально	Председатель правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба Внутреннего контроля, Наблюдательный Совет Банка.

Реестр необычных и подлежащих обязательному контролю операций	Контроль нормативов репутационного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба внутреннего контроля.
Реестр платежей контрагенту	Для оценки реальности деятельности клиента	в режиме реального времени по запросу уполномоченных лиц	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба внутреннего контроля, Отдел ПОД/ФТ, Председатель Кредитного комитета.
Налоговые платежи			
Реестр наличных платежей			
Выборка клиентов по сумме поступлений денежных средств			
Выборка клиентов по степени риска			
Расчет удельного веса оборота наличных денежных средств			
Лимиты показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска	Значения показателей для оценки уровня риска	пересматриваются при необходимости	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля.
Реестр обязательств перед вкладчиками	Контроль обязательств Банка и требований к клиентам	Может формироваться в любой день	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел операций физических лиц.
Отчет для определения уровня репутационного риска	Контроль величины и динамики репутационного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба внутреннего контроля, Наблюдательный Совет Банка.
Контроль исправления нарушений и учет рекомендаций, выявленных в ходе проверок, проведенных Службой внутреннего аудита	Контроль репутационного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка.
Отчет Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок, о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, а также о проведенной работе	Контроль рисков	Не реже одного раза в полгода	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка.
Правовой риск			
Отчет для определения уровня правового риска	Контроль событий, связанных с изменением величины правового риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба внутреннего контроля.
Оценка уровня правового риска	Контроль величины правового риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Заключение по итогам проверок (тестирований), проведенных Службой внутреннего контроля	Контроль величины регуляторного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего аудита.
Отчет Начальника СВК о проведенной работе	Контроль рисков	ежегодно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего аудита.
Рыночный риск			
Оценка финансовых инструментов, чувствительных к процентному и фондовому рискам	Контроль величины рыночного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел активных операций Банка.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Оценка уровня рыночного риска	Контроль величины рыночного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет.
Отчет по контролю ставок размещения	Контроль процентного риска	При каждой выдаче кредита или изменении ставки	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Кредитный отдел.
Сведения об уровне процентного и фондового рисков	Контроль величины элементов рыночного риска	ежедневно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел активных операций Банка.
<i>Валютный риск</i>			
Справка об уровне валютного риска	Контроль величины валютного риска	ежедневно	Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел валютного контроля.
Отчет об открытых валютных позициях	Контроль величины валютного риска	ежедневно	Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел валютного контроля.
<i>Операционный риск</i>			
Оценка уровня операционного риска	Контроль величины операционного риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего аудита.
Отчет о финансовых результатах	Данные для расчета операционного риска	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего аудита.
База рискованных событий	Контроль рискованных событий	в режиме реального времени	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
<i>Риск нарушения информационной безопасности</i>			
Отчет по результатам проведения оценки соответствия информационной безопасности требованиям стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0	Контроль выполнения требований СТО БР ИББС-1.0 и изменений информационной инфраструктуры Банка	Не реже чем раз в 2 года	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет по результатам проведения оценки соответствия требованиям к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Контроль выполнения требований Положения 382-П и изменений информационной инфраструктуры Банка	Не реже чем раз в 2 года	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Результаты оценки рисков нарушения информационной безопасности	Расчет величины риска информационной безопасности	Ежегодно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Отчет Администратора информационной безопасности об инцидентах информационной безопасности	Выявление риска информационной безопасности	При возникновении	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля.
Акты проверок информационной безопасности согласно плану устранения недостатков СОИБ	Контроль выполнения требований по информационной безопасности	Ежемесячно	Заместитель Председателя Правления, Начальник Управления АСУ, Администратор информационной безопасности, Служба внутреннего контроля.
Отчет о выполнении плана развития СОИБ	Контроль выполнения требований по	Раз в 2 года	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Начальник Управления АСУ,

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	информационной безопасности		Администратор безопасности, Служба внутреннего контроля.
<i>Стратегический риск</i>			
Оценка экономического положения Банка (расчет экономических показателей)	Контроль за экономическими показателями Банка и оценка его финансового положения Банка, контроль показателей ликвидности	ежемесячно	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которого находится Банк.	Оценка показателей структуры собственности	обновляется по мере изменения информации	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля.
Список лиц, которые могут быть заинтересованы в совершении сделок. Список инсайдеров Банка. Список связанных с Банком лиц. Список акционеров Банка.	Сведения для расчетов нормативов	обновляется по мере изменения информации	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Оценка корпоративного управления	Оценка корпоративного управления	ежегодно	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Оценка уровня стратегического риска	Контроль величины стратегического риска	ежеквартально	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Стресс-тестирование нормативов достаточности капитала	Контроль возможного изменения нормативов достаточности капитала Банка	ежеквартально	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
SWOT-анализ Банка	Слабые, сильные стороны Банка, тенденции развития.	в случае принятия стратегических решений или наличия угроз финансовой стабильности Банка	Наблюдательный Совет Банка, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер.
<i>Оценка совокупного уровня риска</i>			
Оценка совокупного уровня риска	Контроль совокупного уровня риска	ежеквартально	Председатель Правления, Наблюдательный Совет Банка, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.
Заключение по результатам стресс-тестирования	Контроль возможного изменения финансового положения Банка	не реже 2 раз в год (не позднее 15 мая и 15 ноября), одновременно по решению Правления Банка в случае резких изменений рыночных условий для своевременного принятия управленческих решений	Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба внутреннего контроля, Наблюдательный Совет Банка.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам устанавливаются на Кредитном комитете. К компетенции Кредитного комитета относится принятие решений:

- о выдаче кредитов, об установлении лимитов кредитования, в том числе в форме «овердрафт», юридическим и физическим лицам, в том числе по банковским картам, а также изменению условий таких сделок;
- об установлении лимитов использования определенных финансовых инструментов индивидуально по каждому заемщику;
- о введении запрета на предоставление кредитов клиенту;
- об установлении общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем инструментам и субъектам кредитования);
- об установлении, изменении лимитов по операциям, в том числе:
 - на работу с банками-контрагентами по выдаче межбанковских кредитов;
 - на остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-контрагентах (НОСТРО);
 - на иные операции;
- об установлении иных лимитов, предусмотренных в рамках принятых документов;
- о совершении операции, превышающей установленный лимит;
- об установлении иных лимитов в случаях и в порядке, предусмотренных внутренними документами Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты по предоставлению межбанковских кредитов, по совершению конверсионных и банкнотных сделок, покупке ценных бумаг по общему правилу, пересматриваются на ежеквартальной основе; лимиты кредитования по иным кредитным продуктам пересматриваются при плановом мониторинге ссуды, а именно:

- по юридическому лицу или по индивидуальному предпринимателю:
 - ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом;
 - при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня апреля;
- по физическому лицу:
 - ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня первого месяца, следующего за календарным кварталом;
 - при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня февраля.

При этом внутренними документами Банка предусмотрены процедуры пересмотра лимитов на более частой основе по причине обнаружения факторов, требующих незамедлительного регулирования (уточнения размера) резерва.

Риск на одного заемщика, включая банки, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

Оценка распределения кредитного риска (требований к капиталу (собственным средствам) в отношении кредитного риска) основывается на двух измерениях риска - потерях ожидаемых и непредвиденных. Ожидаемые потери покрываются доходами от данного актива и определяются уровнем резервов, сформированных под него.

Непредвиденные потери (возникают в кризисные ситуации) представляют собой оценку максимально возможного превышения уровня потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, который может быть превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Определяются в момент оценки стресс-тестирования Банка. Покрытие непредвиденных потерь в момент их возникновения производится за счет капитала банка.

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

	2015	2014
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	14	8
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	1 408 975	1 243 141
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	116 181	541 506
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	2	0
совокупная задолженность	126 472	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
число заемщиков	11	7
совокупная задолженность	1 166 322	701 635

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

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

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

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

	2015	2014
Финансовые активы		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	175 331	588 962
Средства в других банках	521 663	170 969
Кредиты и дебиторская задолженность	2 098 576	1 960 641
Прочие активы	50	97
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	2 795 620	2 720 669

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

Страновой риск

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

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

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

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	2015				2014
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	316 686	165 879	0	482 565	177 044
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	89 613	0	0	89 613	89 074
Средства в других банках	521 663	0	0	521 663	320 969
Кредиты и дебиторская задолженность	2 098 576	0	0	2 098 576	1 960 641
Основные средства	211 990	0	0	211 990	207 683
Нематериальные активы	8 042	0	0	8 042	8 746
Налоговый актив	6 095	0	0	6 095	13 383
Прочие активы	14 642	0	0	14 642	2 566
Итого активов	3 267 307	165 879	0	3 433 186	2 780 106
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	2 628 842	11 803	224	2 640 869	2 429 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 661	0	0	16 661	64 757
Прочие заемные средства	778	0	0	778	603
Прочие обязательства	27 643	65	0	27 708	23 827
Налоговое обязательство	39 910	0	0	39 910	48 927
Итого обязательств	2 713 834	11 868	224	2 725 926	2 567 664
Чистая балансовая позиция	553 473	154 011	(224)	707 260	212 442

Риск ликвидности

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

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

	Допустимое значение	2015	2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	62,14%	61,5%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	154,53%	89,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	44,74%	59,4%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

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

	2015	2014
До востребования и менее 1 месяца	267 085	319 503
От 1 до 3 месяцев	86 366	75 076
От 3 до 6 месяцев	153 168	146 944
От 6 до 12 месяцев	429 447	161 671
От 1 года до 5 лет	715 790	922 546
Более 5 лет	0	0
Итого	1 651 856	1 625 740

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
		месяцев	месяцев	месяцев	месяцев	лет	лет					
Непроизводные финансовые обязательства												
Средства клиентов												
- частных лиц	1 516 623	X		X		X		X		X	1 516 623	1 551 440
- корпоративных клиентов и ИП	1 038 403	1 065		52 544		0		0		0	1 092 012	1 089 429
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток												
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 661	0		0		0		0		0	16 661	16 661
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	763	6 552		0		0		0		0	7 315	7 315
Условные обязательства кредитного характера												
Финансовые гарантии выданные	99 850	0		0		0		0		0	99 850	
Неиспользованные кредитные линии	368 407	0		0		0		0		0	368 407	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 040 707	7 617		52 544		0		0		0	3 100 868	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства клиентов	1 459 418	X	X	X	X	X	1 459 418	1 484 336
- частных лиц	917 823	963	35 658	1 203	23 682	0	979 329	971 898
- корпоративных клиентов и ИП								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 142	3 256	47 774	16 346	0	0	68 518	64 757
Субординированные займы	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	5	0	0	0	0	0	5	5
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	131 630	0	0	0	0	0	131 630	
Неиспользованные кредитные линии	283 756	0	0	0	0	0	283 756	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 793 774	4 219	83 432	17 549	23 682	0	2 922 656	

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

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

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

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

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

	2015	2014
Сумма переплаты по налогу на прибыль	0	1 009
Столбец таблицы, в котором отражена переплата	-	от 1 до 5 лет

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

Активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	482 565	0	0	0	0	0	0	482 565
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	89 613	0	89 613
Средства в других банках	521 663	0	0	0	0	0	0	521 663
Кредиты и дебиторская задолженность	7 039	361 429	775 484	954 385	0	0	239	2 098 576
Основные средства	0	0	0	0	0	211 990	0	211 990
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	8 042	0	8 042
Налоговый актив	0	0	0	0	0	6 095	0	6 095
Прочие активы	2 115	12 527	0	0	0	0	0	14 642
Итого активов	1 013 382	373 956	775 484	954 385	0	315 740	239	3 433 186
Обязательства								
Средства клиентов	1 300 511	265 329	405 515	669 514	0	0	0	2 640 869
- в том числе срочные депозиты частных лиц	15 347	213 779	405 515	669 514	0	0	0	1 304 155
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 661	0	0	0	0	0	0	16 661
Прочие заемные средства	5	0	0	0	0	773	0	778
Прочие обязательства	24 079	0	0	0	0	3 629	0	27 708
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	39 910	0	39 910
Итого обязательств	1 341 256	265 329	405 515	669 514	0	44 312	0	2 725 926
Чистый разрыв ликвидности	(327 874)	108 627	369 969	284 871	0	271 428	239	707 260
Совокупный разрыв ликвидности	(327 874)	(219 247)	150 722	435 593	435 593	707 021	707 260	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	765 293	0	0	0	0	0	765 293
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	89 074	0	89 074
Средства в других банках	320 969	0	0	0	0	0	320 969
Кредиты и дебиторская задолженность	139 942	370 104	440 655	1 009 702	0	238	1 960 641
Основные средства	0	0	0	0	207 683	0	207 683
Нематериальные активы	0	0	0	0	8 746	0	8 746
Налоговый актив	0	0	0	1 009	12 374	0	13 383
Прочие активы	1 979	587	0	0	0	0	2 566
Итого финансовых активов	1 228 183	370 691	440 655	1 010 711	317 877	238	3 368 355
Финансовые обязательства							
Средства клиентов	1 232 411	230 502	132 922	860 399	0	0	2 456 234
- в том числе срочные депозиты частных лиц	24 141	195 952	132 922	840 399	0	0	1 193 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 142	48 304	15 311	0	0	0	64 757
Прочие заемные средства	5	0	0	0	598	0	603
Прочие обязательства	20 664	0	0	0	3 241	0	23 905
Налоговое обязательство	0	0	0	0	48 927	0	48 927
Итого финансовых обязательств	1 254 222	278 806	148 233	860 399	52 766	0	2 594 426
Чистый разрыв ликвидности	(26 039)	91 885	292 422	150 312	265 111	238	773 929
Совокупный разрыв ликвидности	(26 039)	65 846	358 268	508 580	773 691	773 929	

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

Рыночный риск

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

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

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

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

Порядок расчета Рыночного риска регламентирован нормативными актами Банка России. Для оценки уровня подверженности Банка рыночному риску определена система пограничных значений (выраженное в процентах соотношение размера рыночного риска к собственным средствам (капиталу) Банка на дату оценки), преодоление которых означает увеличение влияния рыночного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Уровень подверженности Банка рыночному риску незначительный, в связи с чем, анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок не производится.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

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

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	2015	2014
в долларах США	-0,2161%	2,1401%
в евро	-0,7915%	-3,2160%
в фунтах стерлингов	0,0891%	0,3899%
балансирующая позиция в российских рублях	0,9186%	0,6860%

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

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

	2015				Всего	2014				Всего
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	
Монетарные активы										
Денежные средства и их эквиваленты	162 046	198 985	120 881	653	482 565	116 583	449 463	194 398	4 849	765 293
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	89 613	0	0	0	89 613	89 074	0	0	0	89 074
Средства в других банках	440 641	59 170	21 852	0	521 663	200 253	26 777	93 939	0	320 969
Кредиты и дебиторская задолженность	1 089 930	467 852	540 794	0	2 098 576	1 578 701	89 878	292 062	0	1 960 641
Налоговый актив	6 095	0	0	0	6 095	13 383	0	0	0	13 383
Прочие монетарные активы	50	0	0	0	50	97	0	0	0	97
Итого монетарных активов	1 788 375	726 007	683 527	653	3 198 562	1 998 091	566 118	580 399	4 849	3 149 457
Монетарные обязательства										
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 223 885	730 913	686 070	1	2 640 869	1 313 808	546 832	593 497	2 097	2 456 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 661	0	0	0	16 661	64 757	0	0	0	64 757
Прочие заемные средства	778	0	0	0	778	603	0	0	0	603
Прочие монетарные обязательства	24 014	13	52	0	24 079	20 586	6	72	0	20 664
Налоговое обязательство	39 910	0	0	0	39 910	48 927	0	0	0	48 927
Итого монетарных обязательств	1 305 248	730 926	686 122	1	2 722 297	1 448 681	546 838	593 569	2 097	2 591 185
Чистая валютная позиция	483 127	(4 919)	(2 595)	652	476 265	549 410	19 280	(13 170)	2 752	558 272
Влияние производных финансовых инструментов (базисный актив - валюта)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов (базисный актив - валюта)	483 127	(4 919)	(2 595)	652	476 265	549 410	19 280	(13 170)	2 752	558 272
Обязательства кредитного характера	459 612	4 121	2 957	0	466 690	401 226	467	12 833	0	414 526

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

	2015	2014
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(492)	1 928
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(260)	(1 317)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	65	275

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

Риск процентной ставки

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

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	2015				2014			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X	X	X	X	X
Средства в других банках	10,3%	0,6%	X	X	15,4%	X	1,8%	X
Кредиты								
- корпоративные клиенты и ИП	19,2%	10,9%	11,9%	X	17,6%	13,8%	12,4%	X
- частные лица	17,0%	12,3%	12,9%	X	17,1%	13,1%	13,6%	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	X	X	X	X	X	X	X
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения/Долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	X	X	X	X	X	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков	X	X	X	X	X	X	X	X
- срочные депозиты	X	X	X	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа								
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	22,7%	X	X	X	10,6%	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	10,8%	5,9%	5,9%	X	9,6%	5,7%	6,6%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,9%	X	X	X	11,4%	X	X	X
Субординированные займы	X	X	X	X	X	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	2015	2014
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6 669)	(5 890)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 669	5 890

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- осуществление проверки лиц, принимаемых на работу Службой безопасности Банка;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов:

а) к внутренним факторам правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

б) к внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и

активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	Допустимое значение	2015	2014
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 5%	16,49%	18,7%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 5,5%	16,49%	18,7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 10%	19,47%	22,5 %

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

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

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства.

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

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

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

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

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

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

	2015	2014
Менее 1 года	970	970
От 1 до 5 лет	3 881	3 881
Итого обязательств по операционной аренде	4 851	4 851

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

	2015	2014
Менее 1 года	24	6
От 1 до 5 лет	96	24
Итого требований по операционной аренде	120	30

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	368 407	283 756
Гарантии выданные	99 850	131 630
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 567)	(860)
Итого обязательств кредитного характера	466 690	414 526

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

Производные финансовые инструменты. В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами.

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

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

	Номинальная 2015	стоимость 2014
Собственный вексель Банка (договор залога)	0	1 000
Собственные векселя Банка (договоры хранения)	15 000	62 774

Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как не являются активами Банка.

27. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1). В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2014				Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 3	
Основные средства	0	0	204 168	199 558	199 558

Далее представлена информация об оценке справедливой стоимости активов и обязательств на основе существенных неподтвержденных данных (уровень 3).

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Неподтвержденные данные	Диапазон значений (средневзвешенное значение)
	2015	2014			
Основные средства					
- здание Банка, расположенное по адресу: г.Москва, ул. Селезневская, д. 15А, стр.1	204 168	199 558	Метод сравнительной единицы (затратный подход) (удельный вес подхода, % – 17%)		
			Справочная стоимость базового показателя на 01.01.2014г, руб./куб.м.		29 428
			Индекс перехода от цен на 01.01.2014г к ценам на дату оценки - 01.01.2016г.		2,212
			Коэффициент учета прибыли девелопера (застройщика)		1,21
			Совокупный (накопленный) износ, %		30%
			Эффект увеличения/уменьшения стоимости базового показателя на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.		8 898 / (8 898)
			Метод сравнения продаж (сравнительный подход) удельный вес подхода, % – 47%)		
			Средняя стоимость 1 кв. м. руб. без учета НДС		321 450
			Эффект увеличения/уменьшения среднерыночной стоимости на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб. без учета НДС		11 664 / (11 664)
			Метод прямой капитализации		

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Неподтвержденные данные	Диапазон значений (средневзвешенное значение)	
	2015	2014			2015	
			(доходный подход) (удельный вес дохода, % – 36%)			
				Базовая ставка арендной платы руб./кв.м.	35 500	
				Потери от незагрузки и недосбора арендной платы, %	10%	
				Операционные расходы, руб./кв.м/год без НДС	5 000	
				Ставка капитализации, %	10,11%	
				Эффект увеличения/уменьшения базовой ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	1 288 / (1 288)	

Учетные классификации и справедливая стоимость

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, под которыми понимаются стандартные ставки для кредитных продуктов Банка, а также ставки, информация о которых публикуется в специализированном издании Банка России «Вестник банковской статистики», размещаемом на сайте www.cbr.ru.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2015 год		2014 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	10%		16%	
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	1% - 12%		2,5% - 17%	
Векселя учтенные	14,97%		-	
Кредиты юридических лиц	10,45% - 28,77%		11,02% - 20,69%	
Кредиты физических лиц	8,27% - 26,83%		11,5% - 24%	

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

	2015 год		2014 год	
	от	до	от	до
Срочные средства клиентов - юридических лиц	14% - 23%		8% - 12%	
Срочные средства клиентов - физических лиц	2% - 19%		2,75% - 10%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,91%		8,5% - 12,5%	

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

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

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах

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

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры		Средняя		Ключевой управленческий персонал Банка		Средняя		Члены Совета директоров		Средняя		Прочие		Средняя		Всего	
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка
Отчет о финансовом положении																		
АКТИВЫ																		
Кредиты и дебиторская задолженность																		
- в российских рублях:																		
основной долг	0	X	0		0	X	4 553	18,22%	0		X		0		X		4 553	
резерв под обесценение	0		0		0		(113)		0				0				(113)	
Прочие активы	0		7				0		23								30	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																		
Средства клиентов																		
Текущие счета	6 638	0,00%	205	0,00%			210	0,00%					34 543	0,00%			41 596	
Срочные депозиты																		
- в российских рублях	6 757	13,04%	0		0	X	0	X	909	11,66%							7 666	
- в долларах США	0	X	0		0	X	0	X	8 046	6,40%							8 046	
- в евро	54 300	4,40%	0		0	X	0	X	0	X			0	X			54 300	
Прибыль или убыток																		
Процентные доходы	784		1 032				768		1 687				(498)				4 271	
Процентные расходы	(7 869)		(2 937)				0										(11 304)	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)																		
кредитного портфеля	42		0		12				421								475	
Комиссионные доходы	540		375		0		0		45								960	
Прочие доходы	69		23		0		0		0								92	
Вознаграждение сотрудникам	(28 416)		(5 305)		0		0		(11 361)								(45 082)	

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Акционеры		Средняя % ставка	Ключевой управленческий персонал Банка		Средняя % ставка	Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей			тыс. рублей			тыс. рублей		тыс. рублей	Средняя % ставка	
Отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Кредиты и дебиторская задолженность											
- в российских рублях:											
основной долг	0		X	0		X	4 820	18,25%	16 175	16,07%	20 995
резерв под обесценение	0			0			(125)		(421)		(546)
- в евро:											
основной долг	9 568		11,51%	0		X	0	X	0	X	9 568
резерв под обесценение	(42)			0			0		0		(42)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства клиентов											
Текущие счета	15 862		0,00%	117		0,00%	7	0,00%	77 922	0,00%	93 908
Срочные депозиты											
- в российских рублях	67 871		9,91%	0		X	0	X	0	X	67 871
- в долларах США	0		X	0		X	0	X	5 910	6,36%	5 910
- в евро	22 277		6,54%	0		X	0	X	0	X	22 277
Выпущенные долговые ценные бумаги											
- в российских рублях	0		X	0		X	0	X	4 375	8,50%	4 375
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении											
Неиспользованные кредитные линии	0			0			0		25		25
Гарантии выданные	0			0			0		1		1
Прибыль или убыток											
Процентные доходы	3 789			78			173		2 432		6 472
Процентные расходы	(9 054)			0			0		(591)		(9 645)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)											
кредитного портфеля	1 337			34			(125)		(379)		867
Комиссионные доходы	175			6			7		69		257
Комиссионные расходы	(2)			0			0		(52)		(54)
Прочие доходы	29			0			0		0		29
Вознаграждение сотрудникам	(31 580)			(6 108)			0		(10 779)		(48 467)

29. События после отчетной даты

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

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

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

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

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

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

ВРиО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Утвержден Наблюдательным Советом Банка «18» апреля 2016 г.

(Манайкин Н.Г.)

(Макарова И.Г.)



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 101 ЛИСТ___
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.



The image shows a handwritten signature in black ink, which appears to be 'А. Р. Золотухин', written over a circular official stamp. The stamp is from the Federal Service for Intellectual Property (FSIPP) of Russia, with the text 'ФЕДЕРАЛЬНОЕ СЛУЖБЕ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ' (Federal Service for Intellectual Property) around the perimeter and 'ФПС' in the center. The stamp is partially obscured by the signature and has a faded, blue-tinted appearance.