

Публичное акционерное общество «Норвик Банк»

Финансовая отчетность
за 2015 год
с аудиторским заключением независимого аудитора

Апрель 2016 г.

Финансовая отчетность
ПАО «Норвик Банк»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях капитала	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	28
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Торговые ценные бумаги	29
7. Средства в кредитных организациях	29
8. Производные финансовые инструменты	30
9. Кредиты клиентам	31
10. Инвестиционная недвижимость	32
11. Основные средства	34
12. Налогообложение	34
13. Прочие активы и обязательства	36
14. Активы, предназначенные для продажи	36
15. Средства кредитных организаций	37
16. Средства клиентов	37
17. Выпущенные векселя	38
18. Субординированные займы	38
19. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	39
20. Договорные и условные обязательства	40
21. Чистые комиссионные доходы	41
22. Прочие доходы	42
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	42
24. Управление рисками	42
25. Оценка справедливой стоимости	52
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	55
27. Операции со связанными сторонами	56
28. Достаточность капитала	58
29. События после отчетной даты	59



HLB Универс-Аудит

Аудит и консалтинг

Акционерам
ПАО «Норвик Банк»

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности ПАО «Норвик Банк» за 2015 год

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество «Норвик Банк» (ПАО «Норвик Банк»).

Место нахождения: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

ОГРН 1024300004739.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 902, 22 ноября 1990 г.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (ЗАО «Универс-Аудит»).

Место нахождения: 119192, Российская Федерация, г. Москва, Мичуринский проспект, д. 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Адрес: 123022, Российская Федерация, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, строение 41.

Свидетельство о государственной регистрации выдано 11.03.1992 Московской регистрационной палатой, ОГРН 1027700477958.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), включенного в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов, основной регистрационный номер записи 11506029300 в реестре НП ААС.

Член HLB International, международной сети независимых аудиторских и консультационных фирм.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ПАО «Норвик Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее – «Отчетность»).

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 Отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 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 Отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности Отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Норвик Банк», по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Партнер
ЗАО «Универс-Аудит»


Милюкова И.М.,
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций
20002005224, квалификационный аттестат аудитора № 02-000042

М.П.

Менеджер проекта


Опалева М.В.,
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций
21606008354, квалификационный аттестат аудитора № 02-000113



25 апреля 2016 г.

Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 034 589	1 831 935
Торговые ценные бумаги	6	5 335 040	3 780 739
Средства в кредитных организациях	7	535 885	1 102 439
Производные финансовые активы	8	203	6 820
Кредиты клиентам	9	5 875 059	8 040 117
Активы, предназначенные для продажи	14	—	—
Инвестиционная недвижимость	10	65 379	111 226
Основные средства	11	1 162 542	871 105
Текущие активы по налогу на прибыль		10 393	55 850
Прочие активы	13	380 774	258 248
Итого активы		14 399 864	16 058 479
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	11 664	31 214
Производные финансовые обязательства	8	2 273	4 319
Средства клиентов	16	11 128 488	12 255 733
Выпущенные векселя	17	—	518 239
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		3 612	38 331
Прочие обязательства	13	53 008	82 655
Субординированные займы	18	400 855	618 843
Итого обязательства		11 599 900	13 549 334
Капитал			
Уставный капитал	19	1 404 702	1 404 702
Эмиссионный доход		4 965	4 965
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(4 450)	(4 943)
Нераспределенная прибыль		1 166 792	1 104 421
Фонд переоценки основных средств	11	227 955	—
Итого капитал		2 799 964	2 509 145
Итого капитал и обязательства		14 399 864	16 058 479

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер



25 апреля 2016 г.

Отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 091 670	1 630 208
Средства в кредитных организациях		35 062	6 718
		1 126 732	1 636 926
Торговые ценные бумаги		571 362	309 975
		1 698 094	1 946 901
Процентные расходы			
Средства клиентов		(873 900)	(842 592)
Средства кредитных организаций		(649)	(27 635)
Выпущенные векселя		(35 424)	(25 135)
Субординированные займы	27	(51 069)	(51 701)
		(961 042)	(947 063)
Чистый процентный доход		737 052	999 838
Резерв под обесценение кредитов	9	(325 594)	(203 641)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		411 458	796 197
Чистые комиссионные доходы	21	526 548	473 922
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		117 885	(109 653)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		(3 897)	25 646
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(134 961)	(413 576)
- переоценка валютных статей		329 141	630 238
Прочие доходы	22	39 751	56 979
Непроцентные доходы		874 467	663 556
Расходы на персонал	23	(764 840)	(614 953)
Амортизация	10,11	(37 783)	(45 525)
Прочие операционные расходы	23	(418 798)	(438 459)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения активов	10,11	(10 994)	(74 939)
Непроцентные расходы		(1 232 415)	(1 173 876)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		53 510	285 877
Экономия /(Расходы) по налогу на прибыль	12	8 854	(86 530)
Прибыль за отчетный год		62 364	199 347
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств за отчетный год за вычетом налога на прибыль	11	227 955	-
Итого совокупный доход за год		290 319	199 347

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

25 апреля 2016 г.

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях капитала

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Итого
На 31 декабря 2013 г.	1 404 702	4 965	(11 349)	987 790	–	2 386 108
Прибыль за год	–	–	–	199 347	–	199 347
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	–	199 347	–	199 347
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров (Примечание 19)	–	–	6 406	94	–	6 500
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 19)	–	–	–	(82 810)	–	(82 810)
На 31 декабря 2014 г.	1 404 702	4 965	(4 943)	1 104 421	–	2 509 145
Прибыль за год	–	–	–	62 364	–	62 364
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	227 955	227 955
Итого совокупный доход за год	–	–	–	62 364	227 955	290 319
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров (Примечание 19)	–	–	493	7	–	500
Дивиденды акционерам Банка	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2015 г.	1 404 702	4 965	(4 450)	1 166 792	227 955	2 799 964

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер



25 апреля 2016 г.

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 763 595	1 901 569
Проценты выплаченные		(928 206)	(925 117)
Комиссии полученные		548 140	507 038
Комиссии выплаченные		(30 427)	(27 842)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		75 973	(11 331)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(134 961)	(413 576)
Прочие доходы полученные		30 858	43 896
Расходы на персонал, выплаченные		(758 332)	(629 207)
Прочие операционные расходы выплаченные		(408 298)	(376 247)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		158 342	69 183
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Торговые ценные бумаги		(1 474 931)	263 637
Средства в кредитных организациях		664 412	(576 100)
Кредиты клиентам		1 743 439	2 729 651
Прочие активы		(8 223)	96 074
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(19 893)	(14 774)
Средства клиентов		(1 289 371)	(2 140 940)
Прочие обязательства		(37 819)	(7 969)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(264 044)	418 762
Уплаченный налог на прибыль		(37 397)	(180 983)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		(301 441)	237 779
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(1 939)	(649)
Поступления от реализации основных средств		—	9 165
Приобретение инвестиционной недвижимости	10	—	—
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	10	—	734 822
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи	14	—	—
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 939)	743 338
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление (возврат) субординированного займа	18	(321 554)	—
Поступление от увеличения уставного капитала		—	—
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(4)	(82 509)
Поступление от выпуска векселей		—	385 141
Погашение векселей		(590 014)	(598 819)
Продажа собственных акций акционерам	19	500	6 500
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(911 072)	(289 687)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		417 106	(67 881)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(797 346)	623 549
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 831 935	1 208 386
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	1 034 589	1 831 935

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер

25 апреля 2016 г.

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ПАО «Норвик банк» (далее – «Банк») является публичным акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Начиная с февраля 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. (до 29 декабря 2014 – 700 тыс. руб.) для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря акционерами Банка являлись:

Акционер	2015 г. %	2014 г. %	2013 г. %
АО «NORVIK BANKA»	97,75	97,75	–
OPIDIUS HOLDINGS LIMITED	–	–	97,75
ПАО «Норвик банк» (Примечание 19)	0,19	0,21	0,49
Прочие	2,06	2,04	1,76
Итого	100	100	100

8 октября 2014 г. в результате перехода права собственности на акции Банка в размере 97,75%, принадлежавших компании OPIDIUS HOLDINGS LIMITED, новым акционером Банка стал АО «NORVIK BANKA».

Бенефициарный владелец Банка – Гусельников Григорий Александрович, является членом Совета директоров Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, используемой в банковской деятельности, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (торговые ценные бумаги), производные финансовые инструменты.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. 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 немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Банк, поскольку Банк не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Банк.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в кредитных организациях, а также остатки на брокерских счетах. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в кредитных организациях. Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в остатки денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке и в дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленной прибыли/убытков от обесценения в рамках теста на обесценение. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе дохода от небанковской деятельности.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Основные средства

Основные средства, за исключением недвижимости, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

На 31 декабря 2015 года недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемой недвижимости. Признание переоценки осуществляется путем изменения остаточной стоимости объекта переоцениваемых основных средств. Доходы от переоценки отражаются в составе прочих совокупных доходов. Фонд переоценки офисной недвижимости, включенный в собственные средства акционеров, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли равными долями по мере использования актива Банком. При выбытии или реализации актива оставшийся фонд переоценки переносится на счета нераспределенной прибыли полностью.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Земля не амортизируется. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Оборудование	4-6

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большей степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал**Уставный капитал**

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 руб. и 56,2584 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение).

Совет по МСФО в июле 2014 года выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования.

Основные отличия заключаются в следующем:

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

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

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

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (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 кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям 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 не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям, и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты).

Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 16 и планирует применить его на дату вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение).

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

МСФО (IAS) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется по государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не имеет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение).

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют требования к существенности МСФО (IAS) 1. Согласно поправкам отдельные статьи в отчетах о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы. У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности. Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена).

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42C МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли быть раскрыта соответствующая информация в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на отчетность и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 25.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	520 399	620 811
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	475 592	427 813
Корреспондентские счета в других банках	37 957	775 689
Остатки на брокерских счетах	641	7 622
Денежные средства и их эквиваленты	1 034 589	1 831 935

На 31 декабря 2015 г. средства в сумме 14 490 тыс. руб. были размещены на текущих счетах в одном российском банке (2014 г.: 505 332 тыс. руб. на текущих счетах в одном иностранном банке).

На 31 декабря 2015 г. остатки на брокерских счетах включали в себя средства в сумме 641 тыс. руб., размещенные в одной российской брокерской компании (2014г.: 6 392 тыс. руб., размещенные в одной российской брокерской компании, а также 1 230 тыс. руб., размещенные в одной иностранной брокерской компании)

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Корпоративные облигации	5 334 996	2 743 967
Корпоративные акции	44	36 772
Торговые ценные бумаги	5 335 040	3 780 739

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. торговые ценные бумаги Банка не были заложены по договорам РЕПО.

Корпоративные облигации включают облигации и еврооблигации российских компаний и банков. На 31 декабря 2015 г. корпоративные облигации, номинированные в рублях, имеют срок погашения от 28 января 2016 г. до 13 июля 2023 г. и ставки купонной доходности от 7,50% до 17,00% (2014 г.: срок погашения от 7 апреля 2015 г. до 7 мая 2024 г. и ставки купонной доходности от 7,85% до 12,25%). Еврооблигации российских компаний номинированы в рублях, евро и долларах США, имеют срок погашения от 31 января 2016 до 11 марта 2019 г., и ставку купонной доходности от 0,00% до 9,88% (2014 г.: еврооблигации российской компании номинированы в долларах США, имеют срок погашения от 2 февраля 2015 г. до 16 июня 2015 г. и ставку купонной доходности от 2,625% до 9,875%).

На 31 декабря 2015 г. корпоративные акции на 100% представлены акциями российской компании (2014 г.: 83,6% стран ОЭСР). Данные акции активно торгуются на организованном рынке ценных бумаг.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	71 921	126 122
Срочный депозит, размещенный в ЦБ РФ	120 000	–
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	241 619	902 494
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах	102 345	73 823
Средства в кредитных организациях	535 885	1 102 439

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2015 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 190 000 тыс. руб., размещенные в одном российском банке (2014 г.: 900 090 тыс. руб. – в двух российских банках).

(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – внутренние контракты	389 655	203	(2 273)	233 054	6 753	(18)
Контракты на курс/индексы						
Опционы на индексы – внутренние контракты	–	–	–	18 046	67	(2 145)
Контракты на ценные бумаги						
Опционы – иностранные контракты	–	–	–	58 108	–	(2 156)
Фьючерсы – иностранные контракты	–	–	–	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства	389 655	203	(2 273)	309 208	6 820	(4 319)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

	2015 г.	2014 г.
Кредиты физическим лицам	2 557 087	3 622 776
Кредиты юридическим лицам	4 429 122	5 202 897
Итого кредиты клиентам	6 986 209	8 825 673
За вычетом резерва под обесценение	(1 111 150)	(785 556)
Кредиты клиентам	5 875 059	8 040 117

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого 2015 г.
На 1 января 2015 г.	258 458	527 098	785 556
Расходы (восстановление) за год	(32 379)	357 973	325 594
Списание кредитов за счет резерва	–	–	–
На 31 декабря 2015 г.	226 079	885 071	1 111 150
Обесценение на индивидуальной основе	220 177	666 793	886 970
Обесценение на совокупной основе	5 902	218 278	224 180
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	501 363	666 793	1 168 156
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого 2014 г.
На 1 января 2014 г.	185 543	396 372	581 915
Расходы (восстановление) за год	72 915	130 726	203 641
Списание кредитов за счет резерва	–	–	–
На 31 декабря 2014 г.	258 458	527 098	785 556
Обесценение на индивидуальной основе	203 969	40 887	244 856
Обесценение на совокупной основе	54 489	486 211	540 700
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	491 314	40 887	532 201

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения индивидуально обесцененных кредитов принимается для расчета резерва обесценения под обесценение кредитов.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости и запасов;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья и транспортных средств.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение 2015 года в собственность Банка перешло недвижимое имущество, оцененная стоимость которого составляет 131 434 тыс. руб. (2014 г.: 144 287 тыс. руб.). В настоящее время Банк проводит мониторинг рынка спроса для осуществления продажи этого имущества. Согласно политике Банка, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2015 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 2 091 509 тыс. руб. (30% от совокупного кредитного портфеля) (2014 г.: 3 275 411 тыс. руб. (37% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 113 307 тыс. руб. (2014 г.: 118 677 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
Частные компании	2 780 116	4 134 889
Физические лица	1 672 016	3 095 678
Индивидуальные предприниматели	233 053	324 742
Государственные компании	1 189 874	484 808
	5 875 059	8 040 117

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2015 г.	2014 г.
Физические лица	1 672 016	3 095 678
Администрации, муниципальные образования	955 927	—
Пищевая промышленность	670 322	550 337
Обрабатывающая промышленность	438 218	576 684
Строительство	420 215	528 375
Оптовая торговля	391 242	1 191 575
Операции с недвижимым имуществом	298 673	135 006
Розничная торговля	280 872	823 489
Лесное хозяйство	169 435	12 256
Транспорт	104 762	71 093
Энергетика	59 004	255 860
Сельское хозяйство	53 186	42 447
Гостиничный бизнес	2 864	18 745
Прочее	358 323	738 572
	5 875 059	8 040 117

10. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. инвестиционная недвижимость Банка представлена зданиями и земельными участками, предназначенными для сдачи в аренду или последующей перепродажи.

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости вложений в инвестиционную недвижимость:

	2015 г.	2014 г.
Инвестиционная недвижимость		
Первоначальная стоимость		
На 1 января	193 378	953 237
Поступления	—	—
Перевод из основных средств	—	—
Перевод в основные средства	(120 000)	—
Выбытие	—	(759 859)
На 31 декабря	73 378	193 378
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января	82 152	34 353
Начисленная амортизация	1 417	8 850
Перевод из основных средств	—	—
Перевод в основные средства	(6 537)	—
Выбытие	—	(36 902)
Обесценение	—	75 851
Восстановление обесценения	(10 309)	—
Перевод в основные средства	(58 724)	—
На 31 декабря	7 999	82 152
На начало года	111 226	918 884
На конец года	65 379	111 226

Доходы Банка от операционной аренды инвестиционной недвижимости составили в 2015 году 592 тыс. руб. (2014 г.: 3 684 тыс. руб.), эти доходы включены в состав прочих доходов (Примечание 22).

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

В 2015 году в рамках теста на обесценение, проведенного на основании оценки независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Институт оценки собственности и финансовой деятельности» инвестиционной недвижимости, находящейся в собственности Банка, по двум объектам инвестиционной недвижимости признано восстановление убытка от обесценения на сумму 10 309 тыс. руб.

В составе имущества встроенные помещения, расположенные в нежилом здании офисного назначения. Справедливая стоимость определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

На 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость инвестиционной недвижимости приблизительно равна ее справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2014 г.	927 369	158 672	1 086 041
Поступления	–	9 424	9 424
Перевод в основные средства	61 275	–	61 275
Переоценка	263 641	–	263 641
Выбытие	–	(3 429)	(3 429)
На 31 декабря 2015 г.	1 252 285	164 667	1 416 952
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2014 г.	95 814	119 122	214 936
Начисленная амортизация	18 526	17 840	36 366
Выбытие	–	(3 429)	(3 429)
Перевод в основные средства	6 537	–	6 537
На 31 декабря 2015 г.	120 877	133 533	254 410
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2014 г.	831 555	39 550	871 105
На 31 декабря 2015 г.	1 131 408	31 134	1 162 542

	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2013 г.	927 369	172 529	1 099 898
Поступления	–	649	649
Выбытие	–	(14 506)	(14 506)
На 31 декабря 2014 г.	927 369	158 672	1 086 041
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2013 г.	77 289	104 640	181 929
Начисленная амортизация	18 525	18 150	36 675
Выбытие	–	(3 668)	(3 668)
На 31 декабря 2014 г.	95 814	119 122	214 936
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2013 г.	850 080	67 889	917 969
На 31 декабря 2014 г.	831 555	39 550	871 105

Здания и земля, находящиеся в собственности Банка, используемые в банковской деятельности, были переоценены по состоянию на 31 декабря 2015 года независимым оценщиком ООО «Институт оценки собственности и финансовой деятельности». Признание переоценки осуществляется путем изменения остаточной стоимости объекта переоцениваемых основных средств. Сумма этих изменений составила 263 641 тыс. руб., в том числе сумма обесценения, отраженного в нераспределенной прибыли текущего периода составила 21 303 тыс. руб., дооценка составила 284 944 тыс. руб. – отражена в прочем совокупном доходе с учетом отрицательного отложенного налогового эффекта в размере 56 989 тыс. руб. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал в размере 227 955 тыс. руб., переносится на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

12. Налогообложение

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2014 и 2015 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2015 году составляла 15% (в 2014 г.: 15% и 9% в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, от долевого участия в иностранных организациях, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2014 г.: 9%).

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль, исходя из фактически полученной прибыли. Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2015 г.	2014 г.
Расход по текущему налогу	82 854	102 615
(Экономия)/расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(91 708)	(16 085)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	(8 854)	86 530

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2015 г.	2014 г.
Прибыль до налогообложения	53 510	285 877
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	10 702	51 175
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(19 487)	29 674
Налоговый эффект от доходов по отдельным видам ценных бумаг, облагаемым налогом по другим ставкам	(69)	(319)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	(8 854)	86 530

При расчете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц		2015 г.
	2013 г.	В отчете о прибылях и убытках	2014 г.	В отчете о прибылях и убытках	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	-	13 111	13 111	45 099	58 210
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	3	3
Производные финансовые обязательства	69	795	864	(409)	455
Инвестиционная недвижимость	-	12 029	12 029	(11 802)	227
Прочие активы	5 227	20 007	25 234	(13 847)	11 387
Прочие обязательства	9 786	4 858	14 644	(5 578)	9 066
Отложенные налоговые активы	15 082	50 800	65 882	13 466	79 348
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	11 933	(11 933)	-	-	-
Основные средства	28 297	3 998	32 295	(14 553)	74 731
Инвестиционная недвижимость	24 578	(24 578)	-	-	-
Производные финансовые активы	960	404	1 364	(1 323)	41
Торговые ценные бумаги	3 730	64 816	68 546	(60 358)	8 188
Выпущенные векселя	-	2 008	2 008	(2 008)	-
Отложенные налоговые обязательства	69 498	34 715	104 213	(78 242)	82 960
Отложенные налоговые обязательства	(54 416)	16 085	(38 331)	91 708	(3 612)

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Запасы	317 419	187 135
Требования по комиссиям	15 210	7 817
Расчеты по приему платежей	10 484	9 122
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	10 429	28 259
Требования по расчетам с персоналом	10 278	11 551
Требования по операционным налогам	5 806	3 102
Прочие	11 148	11 262
Прочие активы	380 774	258 248

На 31 декабря 2015 г. и 2014 г. запасы представляют собой объекты недвижимости, полученные в счет погашения кредитов.

В 2014 году Банк списал проблемные к взысканию требования по комиссиям в размере 29 336 тыс. руб. (Примечание 23), которые были частично взысканы в 2015 году в сумме 1 917 тыс. руб.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Обязательства по расчетам с персоналом	23 365	15 584
Обязательства по операционным налогам	11 556	32 127
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	8 907	10 410
Прочие доходы будущих периодов	8 044	15 041
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	655	7 850
Обязательства по конверсионным операциям	2	1 158
Обязательства по выплате дивидендов	479	483
Прочие	—	2
Прочие обязательства	53 008	82 655

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

14. Активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой обеспечение, полученное в счет погашения кредитов и отраженное по справедливой стоимости. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости активов, предназначенных для продажи:

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2015 г.	2014 г.	2013 г.
Первоначальная стоимость			
На 1 января	—	—	639 003
Поступления залогового имущества	—	—	16 367
Реализация залогового имущества	—	—	(52 501)
Перевод в состав запасов	—	—	(168 030)
Перевод в состав инвестиционной недвижимости	—	—	(430 000)
Перевод в состав основных средств	—	—	(4 839)
На 31 декабря	—	—	—

Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи состоят из внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, принадлежащих Банку, которые приобретаются путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по ссудам, которые были предоставлены заемщикам, отказавшимся погашать имеющуюся у них задолженность.

В течение 2015 года активная работа по поиску покупателей с целью реализации этих активов, не велась, в силу снижения покупательского спроса, соответственно реализация не осуществлялась. Поэтому данные внеоборотные активы не были классифицированы как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5.

(в тысячах российских рублей)

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Текущие счета	3 583	22 909
Срочные депозиты и кредиты	8 081	8 305
Средства кредитных организаций	11 664	31 214

По статье текущих счетов отражены средства в размере 2 941 тыс. руб., размещенные в Банке двумя российскими банками и одним иностранным банком. (2014 г.: 21 738 тыс. руб., размещенные тремя российскими банками)

По статье срочные депозиты и кредиты отражен остаток по кредиту от одного российского банка в размере 8 081 тыс. руб. (2014 г.: 8 005 тыс. руб.).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Текущие счета	2 710 882	2 851 172
Срочные депозиты	8 417 606	9 404 561
Средства клиентов	11 128 488	12 255 733

На 31 декабря 2015 г. средства клиентов в размере 627 335 тыс. руб. (6%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2014 г.: 1 111 748 тыс. руб. (9%)).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 8 056 084 тыс. руб. (2014 г.: 8 842 707 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2015 г.	2014 г.
Физические лица	8 873 238	9 853 273
Частные компании	1 969 098	2 032 032
Государственные и бюджетные организации	286 152	370 428
Средства клиентов	11 128 488	12 255 733

(в тысячах российских рублей)

16. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2015 г.	2014 г.
Физические лица	8 873 238	9 853 273
Торговля	695 633	571 833
Транспорт и связь	227 030	105 335
Финансовый сектор	214 385	270 476
Строительство	195 772	331 323
Недвижимость	182 826	242 347
Промышленное производство	136 430	246 608
Машиностроение	66 170	102 904
Лесное хозяйство	57 011	—
Пищевая промышленность	56 825	123 430
Сельское хозяйство	20 165	28 653
Энергетика	19 029	22 456
Гостиничный бизнес	8 199	—
Металлургия	6 810	5 062
Культура и искусство	—	13 749
Прочее	368 965	338 284
Средства клиентов	11 128 488	12 255 733

17. Выпущенные векселя

Выпущенные векселя включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Векселя в долларах США	—	518 189
Векселя в рублях	—	50
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	518 239

На 31 декабря 2014 г. векселя, номинированные в долларах США, представляли собой три дисконтных векселя со сроком погашения 1 год, номинированные в рублях, срок погашения по предъявлению.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. векселя были приобретены тремя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 91,2%.

На 31 декабря 2014 г. дисконтные векселя на сумму 518 189 тыс. руб., выпущенные Банком и номинированные в долларах США, были приняты в качестве обеспечения по выданным кредитам.

В течение 2015 года векселя погашены.

18. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2015 года задолженность по субординированному займу составляет 5 500 тыс. долларов США со сроком погашения ноябрь 2040 года и процентной ставкой 12% (на 31 декабря 2014 г.: два займа по 5 500 тыс. долларов США каждый со сроками погашения март 2015 года и ноябрь 2040 года, процентная ставка 12%). Субординированный займ получен от юридического лица, зарегистрированного на Кипре и контролируемого стороной, осуществляющей фактический контроль над Банком.

(в тысячах российских рублей)

19. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Доходы (расходы) от продажи (по выкупу) собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные			
На 31 декабря 2013 г.	600 655	3 646 246 515	222	1 349 112	48 773	(4 754)	1 393 353
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	—	10 061 912	—	3 723	—	2 683	6 406
На 31 декабря 2014 г.	600 655	3 656 308 427	222	1 352 835	48 773	(2 071)	1 399 759
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	—	773 993	—	286	—	207	493
На 31 декабря 2015 г.	600 655	3 657 082 420	222	1 353 121	48 773	(1 864)	1 400 252

На 31 декабря 2015 г. общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 657 082 420 штук (на 31 декабря 2014 г.: 3 656 308 427 штук) и 600 655 штуки (на 31 декабря 2014 г.: 600 655 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В течение 2015 года Банк продал выкупленные у акционеров в 2012 году собственные обыкновенные акции в количестве 773 993 штуки. Стоимость реализации акций составила 500 тыс. руб., в то время как стоимость, по которой данные акции были ранее выкуплены у акционеров составила 493 тыс. руб. Банк получил доход по продаже собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме 7 тыс. руб. В течение 2014 года Банк продал выкупленные у акционеров в 2012 году собственные обыкновенные акции в количестве 10 061 912 штуки. Стоимость реализации акций составила 6 500 тыс. руб., в то время как стоимость, по которой данные акции были ранее выкуплены у акционеров составила 6 406 тыс. руб. Банк получил доход по продаже собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме 94 тыс. руб.

На 31 декабря 2015 г. 6 990 440 штук собственных акций (на 31 декабря 2014 г.: 7 764 433 штук) приобретены Банком, что составляет 0,19% голосующих акций (на 31 декабря 2014 г.: 0,21%).

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются не голосующими.

На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2014 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2013 г., в размере 82 632 тыс. руб. по обыкновенным акциям (0,0226 руб. на акцию) и 178 тыс. руб. по привилегированным акциям (0,296 руб. на акцию), из них было выплачено 82 509 тыс. руб.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2015 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка приблизительно составила 811 530 тыс. руб. (2014 г.: 923 804 тыс. руб.).

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд в размере 68 768 тыс. руб. (2014 г.: 55 268 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем 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, значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений, действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с ростом административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющие операции с иностранными компаниями. Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения, как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 084 128	778 029
Гарантии	748 326	748 628
	1 832 454	1 526 657
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	15 321	16 287
От 1 года до 5 лет	12 397	30 751
	27 718	47 038
Договорные и условные обязательства	1 860 172	1 573 695

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений и терминалов оплаты услуг, которые являются неаннулируемыми. Срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договоре.

Операционная аренда – Банк выступает в качестве арендодателя

Банк заключил ряд соглашений по операционной аренде, объектами которой являются нежилые помещения. Срок аренды составляет от 1 года до 5 лет. На 31 декабря минимальная арендная плата будущих периодов к получению по договорам аренды без права расторжения составляла:

	2015 г.	2014 г.
До 1 года	3 509	3 431
От 1 года до 5 лет	1 496	3 275
	5 005	6 706

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Операции с пластиковыми картами	260 970	150 739
Комиссионные доходы по расчетным операциям	149 963	188 254
Комиссионные доходы по кассовым операциям	99 482	117 368
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	30 172	16 457
Комиссионные доходы по прочим операциям	16 388	28 946
Комиссионные доходы	556 975	501 764
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(29 871)	(25 965)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(118)	(19)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(438)	(1 858)
Комиссионные расходы	(30 427)	(27 842)
Чистые доходы по сборам и комиссионным	526 548	473 922

(в тысячах российских рублей)

22. Прочие доходы

	2015 г.	2014 г.
Штрафы, пени, неустойки	21 442	33 199
Доходы от досрочного прекращения обязательств	9 058	12 860
Доходы от операционной аренды	4 936	5 035
Прочие доходы по ценным бумагам	1 829	—
Доход от дивидендов	689	3 474
Прочие операционные доходы	1 797	2 411
Итого прочие доходы	39 751	56 979

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и премии	629 942	516 795
Отчисления на социальное обеспечение	134 898	98 158
Расходы на персонал	764 840	614 953
	2015 г.	2014 г.
Информационные услуги	78 156	51 260
Операционные налоги	73 256	54 473
Расходы от списания дебиторской задолженности	52 974	29 336
Консультационные услуги	47 679	57 743
Платежи в фонд страхования вкладов	37 276	41 115
Расходы по аренде	33 889	34 510
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	22 565	18 422
Командировочные и сопутствующие расходы	17 270	43 642
Маркетинг и реклама	14 102	13 779
Офисные принадлежности	9 130	8 718
Охранные услуги	8 773	8 895
Страхование	1 543	1 823
Убыток от реализации имущества	1 326	35 301
Расходы от реализации прав требования	—	19 242
Прочее	20 859	20 200
Прочие операционные расходы	418 798	438 459

24. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления состоит в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Еженедельно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска. Прочие коллегиальные органы, ответственные за отдельные банковские риски (Кредитные комитеты, Финансово-инвестиционный комитет) проводят совещания на еженедельной и ежедневной основе.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленным в таблице, суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк анализирует кредитное качество долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Банк преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В случае если такие рейтинги отсутствуют, то Банк применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

<i>Fitch and S&P</i>	<i>Moody's</i>
BBB+ до BBB–	Baa
BB+ до BB–	Ba
B+ до B–	B

Остаткам по счетам в ЦБ РФ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств в 2015 соответствовал инвестиционному уровню BBB– (в 2014 г.: BBB).

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>BBB+ до BBB–</i>	<i>BB+ до BB–</i>	<i>B+ до B–</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	487 363	16 897	3 056	6 874	514 190
Торговые ценные бумаги	6	1 149 094	2 803 517	619 857	762 528	5 334 996
Средства в кредитных организациях	7	531 336	1 921	–	2 628	535 885
Итого		2 167 793	2 822 335	622 913	772 030	6 385 071
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>BBB+ до BBB–</i>	<i>BB+ до BB–</i>	<i>B+ до B–</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	667 454	19 044	7 920	516 706	1 211 124
Торговые ценные бумаги	6	1 683 346	1 557 089	402 644	100 888	3 743 967
Средства в кредитных организациях	7	1 100 035	–	–	2 404	1 102 439
Итого		3 450 835	1 576 133	410 564	619 998	6 057 530

Банк управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из пяти категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов кредитов клиентам. Кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

Не просроченные и не обесцененные							
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные, но необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
	Прим.	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.
Кредиты физическим лицам	9	—	1 441 178	188 198	260 918	666 793	2 557 087
Кредиты юридическим лицам	9	822 206	2 761 670	343 883	—	501 363	4 429 122
Итого		822 206	4 202 848	532 081	260 918	1 168 156	6 986 209

Не просроченные и не обесцененные							
		Высокий рейтинг	Стандарт-ный рейтинг	Ниже стандартно-го рейтинга	Просро-ченные, но необесце-ненные	Индивиду-ально обесцененные	Итого
	Прим.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.
Кредиты физичес-ким лицам	9	—	2 168 577	737 179	676 133	40 887	3 622 776
Кредиты юриди-ческим лицам	9	43 949	3 259 471	1 408 163	—	491 314	5 202 897
Итого		43 949	5 428 048	2 145 342	676 133	532 201	8 825 673

Просроченные кредиты клиентам включают кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней 2015 г.	31-60 дней 2015 г.	61-90 дней 2015 г.	Более 90 дней 2015 г.	Итого 2015 г.
Кредиты клиентам					
Кредитование потребителей	4 590	2 841	1 744	41 864	51 039
Кредитные карты	849	16 530	16 938	175 562	209 879
Ипотечные кредиты	—	—	—	—	—
Прочее	—	—	—	—	—
Итого	5 439	19 371	18 682	217 426	260 918

	Менее 30 дней 2014 г.	31-60 дней 2014 г.	61-90 дней 2014 г.	Более 90 дней 2014 г.	Итого 2014 г.
Кредиты клиентам					
Кредитование потребителей	3 680	6 363	1 526	49 734	61 303
Кредитные карты	397	24 853	23 591	552 406	601 247
Ипотечные кредиты	148	—	—	752	900
Прочее	3 332	778	1 035	7 538	12 683
Итого	7 557	31 994	26 152	610 430	676 133

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми или просроченными (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2015 г.				2014 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 021 458	11 750	1 381	1 034 589	1 308 161	17 734	506 040	1 831 935
Торговые ценные бумаги	3 944 336	1 187 382	203 322	5 335 040	2 501 041	1 172 770	106 928	3 780 739
Средства в кредитных организациях	442 316	93 569	–	535 885	1 030 213	72 226	–	1 102 439
Производные финансовые активы	203	–	–	203	6 820	–	–	6 820
Кредиты клиентам	5 874 621	285	153	5 875 059	8 035 325	4 500	292	8 040 117
Прочие активы	63 034	21	300	63 355	56 436	11	13	56 460
	11 345 968	1 293 007	205 156	12 844 131	12 937 996	1 267 241	613 273	14 818 510
Обязательства								
Средства кредитных организаций	8 738	2 926	–	11 664	31 214	–	–	31 214
Производные финансовые обязательства	2 273	–	–	2 273	2 163	2 156	–	4 319
Средства клиентов	11 116 653	378	11 457	11 128 488	12 239 330	10 081	6 322	12 255 733
Выпущенные векселя	–	–	–	–	45 634	–	472 605	518 239
Прочие обязательства	53 008	–	–	53 008	82 655	–	–	82 655
Субординированные займы	–	–	400 855	400 855	–	–	618 843	618 843
	11 180 672	3 304	412 312	11 596 288	12 400 996	12 237	1 097 770	13 511 003
Нетто-позиция по активам и обязательствам	165 291	1 289 703	(207 156)	1 247 838	537 000	1 255 004	(484 497)	1 307 507

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2015 г., %	2014 г., %	Нормативное значение
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	205,1	130,3	Более 15
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	1 131,2	210,2	Более 50
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	9,7	19,7	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015 г.	Торговые производ- ные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	-	11 705	-	-	-	11 705
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	2 273	-	-	-	-	2 273
- Суммы к уплате по договорам	391 928	-	-	-	-	391 928
- Суммы к получению по договорам	389 655	-	-	-	-	389 655
Средства клиентов	-	5 234 842	6 183 614	92 384	-	11 510 840
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	44 964	-	-	-	44 964
Субординированные займы	-	11 960	36 143	192 542	1 356 844	1 597 489
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 273	5 303 471	6 219 757	284 926	1 356 844	13 167 271

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Торговые производ- ные инстру- менты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	–	23 358	8 146	–	–	31 504
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	4 319	–	–	–	–	4 319
- Суммы к уплате по договорам	313 527	–	–	–	–	313 527
- Суммы к получению по договорам	309 208	–	–	–	–	309 208
Средства клиентов	–	5 740 521	5 873 872	1 141 707	–	12 756 100
Выпущенные векселя	–	50	528 277	–	–	528 327
Прочие обязательства	–	67 614	–	–	–	67 614
Субординированные займы	–	327 733	27 975	148 522	1 084 687	1 588 917
Итого недискинтированные финансовые обязательства	4 319	6 159 276	6 438 270	1 290 229	1 084 687	14 976 781

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В составе средств клиентов срочные вклады физических лиц. В соответствии с Российским Законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2015 г.	1 832 454	–	–	–	1 832 454
2014 г.	1 526 657	–	–	–	1 526 657

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность прибылей и убытков Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 г. чувствительность прибылей и убытков представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки торговых ценных бумаг с фиксированной ставкой. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2015 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2015 г.
Российский рубль	300	(45 829)
Доллар США	100	(1 479)
Евро	100	(102)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2015 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2015 г.
Российский рубль	(300)	45 829
Доллар США	(100)	1 479
Евро	(100)	102
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2014 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2014 г.
Российский рубль	399	(17 427)
Доллар США	65	(1 815)
Евро	42	(131)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2014 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2014 г.
Российский рубль	(399)	17 427
Доллар США	(65)	1 815
Евро	(12)	37

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2015 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах, по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2015 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2014 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.
Доллар США	20,00%	48 730	28,54%	43 184
	-20,00%	(48 730)	-28,54%	(43 184)
Евро	20,00%	(1 173)	29,58%	1 908
	-20,00%	1 173	-29,58%	(1 908)
Фунт стерлингов	20,00%	1 311	29,35%	2 324
	-20,00%	(1 311)	-29,35%	(2 324)
Швейцарский франк	20,00%	582	29,78%	1 714
	-20,00%	(582)	-29,78%	(1 714)

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения цен на акции*

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Ниже представлено влияние на прибыли и убытки в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых ценных бумаг на 31 декабря 2015 и 2014 гг. вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<i>Изменение в цене акций</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в цене акций</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
	<i>2015 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Индекс ММВБ	3,00%	1		
	-3,00%	(1)		
Индекс S&P 500			11,37%	3 394
			-11,37%	(3 394)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной. Кроме того, в случае с кредитами стандартный договор Банка на дату выдачи кредита предусматривает неустойку за расторжение договора кредита, выплачиваемую заемщиком на случай, если он решит произвести досрочное погашение. Данная сумма включает плату за досрочное погашение.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25. Оценка справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Банка.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимое имущество, инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка инвестиционной недвижимости проводится не реже, чем раз в год. Периодически руководство Банка представляет результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2015 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	5 195 470	139 570	–	5 335 040
Производные финансовые инструменты	–	203	–	203
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	520 399	–	514 190	1 034 589
Средства в кредитных организациях	–	–	535 885	535 885
Кредиты клиентам	–	–	6 061 403	6 061 403
Инвестиционная недвижимость	–	–	65 379	65 379
Основные средства в части недвижимого имущества	–	–	1 131 408	1 131 408
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	(2 273)	–	(2 273)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	(11 664)	(11 664)
Средства клиентов	–	–	(11 097 191)	(11 097 191)
Векселя выпущенные	–	–	–	–
Субординированный займ	–	–	(571 018)	(571 018)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2014 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	2 750 303	1 030 436	–	3 780 739
Производные финансовые инструменты	–	6 820	–	6 820
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	620 810	–	1 211 125	1 831 935
Средства в кредитных организациях	–	–	1 102 439	1 102 439
Кредиты клиентам	–	–	8 302 084	8 302 084
Инвестиционная недвижимость	–	–	111 226	111 226
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	(4 319)	–	(4 319)

(в тысячах российских рублей)

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Средства кредитных организаций	–	–	(31 214)	(31 214)
Средства клиентов	–	–	(2 171 779)	(2 171 779)
Векселя выпущенные	–	–	(518 239)	(518 239)
Субординированный займ	–	–	(756 715)	(756 715)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 г., Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости. На 31 декабря 2015 года недвижимость в составе основных средств учитывается по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 034 589	1 034 589	–	1 831 935	1 831 935	–
Средства в кредитных организациях	535 885	535 885	–	1 102 439	1 102 439	–
Кредиты клиентам	5 875 059	6 061 403	186 344	8 040 117	8 302 084	261 967
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	11 664	11 664	–	31 214	31 214	–
Средства клиентов	11 128 488	11 097 191	31 297	12 255 733	2 171 779	83 954
Выпущенные векселя	–	–	–	518 239	518 239	–
Субординированные займы	400 855	571 018	(170 163)	618 843	756 715	(137 872)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			47 478			208 049

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, средств клиентов, выпущенных некотируемых долговых инструментов и субординированных займов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных не дисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

	2015 г.			2014 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 034 589	–	1 034 589	1 831 935	–	1 831 935
Торговые ценные бумаги	5 335 040	–	5 335 040	3 780 739	–	3 780 739
Средства в кредитных организациях	440 395	95 490	535 885	1 028 616	73 823	1 102 439
Производные финансовые активы	203	–	203	6 820	–	6 820
Кредиты клиентам	4 332 007	1 543 052	5 875 059	5 114 608	2 925 509	8 040 117
Основные средства	–	1 162 542	1 162 542	–	871 105	871 105
Инвестиционная недвижимость	–	65 379	65 379	–	111 226	111 226
Текущие активы по налогу на прибыль	10 393	–	10 393	55 850	–	55 850
Прочие активы	63 355	317 419	380 774	258 248	–	258 248
Итого активы	11 215 982	3 183 882	14 399 864	12 076 816	3 981 663	16 058 479
Средства кредитных организаций	11 664	–	11 664	31 214	–	31 214
Производные финансовые обязательства	2 273	–	2 273	4 319	–	4 319
Средства клиентов	11 036 693	91 795	11 128 488	11 156 628	1 099 105	12 255 733
Выпущенные векселя	–	–	–	518 239	–	518 239
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	3 612	3 612	–	38 331	38 331
Прочие обязательства	52 362	646	53 008	80 331	2 324	82 655
Субординированные займы	–	400 855	400 855	309 421	309 422	618 843
Итого обязательства	11 102 992	496 908	11 599 900	12 100 152	1 449 182	13 549 334
Чистая позиция	112 990	2 686 974	2 799 964	(23 336)	2 532 481	2 509 145

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблице в суммы, подлежащие погашению «В течение одного года».

Банком были получены значительные средства от физических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2015 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Корреспондентские счета в других банках	1 381	-	-	-	1 381
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января	-	-	1 276	37 531	38 807
Кредиты клиентам в результате изменения статуса связанности в течение года	-	-	(1 275)	701	(574)
Кредиты клиентам, выданные в течение года	19 359	-	13 387	52 187	84 933
Погашение кредитов клиентам в течение года	(19 234)	-	(13 388)	(62 109)	(94 731)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	125	-	-	28 310	28 435
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	(1)	-	-	(170)	(171)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	124	-	-	28 140	28 264
Депозиты клиентов на 1 января	162	91	4 514	5 022	9 789
Депозиты по клиентам в результате изменения статуса связанности в течение года	-	(91)	63	(24)	(52)
Депозиты, полученные в течение года	137	-	5 614	960 042	965 793
Депозиты, погашенные в течение года	(299)	-	(10 191)	(960 720)	(971 210)
Депозиты клиентов на 31 декабря	-	-	-	4 320	4 320
Субординированные займы на 1 января	-	618 843	-	-	618 843
Субординированные займы, полученные в течение года	-	(321 554)	-	-	(321 554)
Влияние изменений валютных курсов	-	103 566	-	-	103 566
Субординированные займы на 31 декабря	-	400 855	-	-	400 855
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	57	7 021	70	7 205	14 353
Договорные обязательства и гарантии выданные	9 875	-	7 776	6 861	24 512

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2014 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Корреспондентские счета в других банках	505 332	–	–	–	505 332
Производные финансовые активы	–	–	–	2 743	2 743
Кредиты клиентам на 1 января	–	–	1 321	29 581	30 902
Кредиты клиентам, выданные в течение года	1 944	1 502	10 942	56 730	71 118
Погашение кредитов клиентам в течение года	(1 944)	(1 502)	(0 987)	(48 780)	(63 213)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	–	–	1 276	37 531	38 807
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	–	(222)	(720)	(942)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	–	1 054	36 811	37 865
Депозиты клиентов на 1 января	2 368	–	579 721	23 254	605 343
Депозиты, полученные в течение года	106 213	135	299 167	27 372	432 887
Депозиты, погашенные в течение года	(108 419)	(44)	(874 374)	(45 604)	(1 028 441)
Депозиты клиентов на 31 декабря	162	91	4 514	5 022	9 789
Субординированные займы на 1 января	–	360 021	–	–	360 021
Субординированные займы, полученные в течение года	–	–	–	–	–
Влияние изменений валютных курсов	–	258 822	–	–	258 822
Субординированные займы на 31 декабря	–	618 843	–	–	618 843
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	4 027	1 617	174	106 380	112 198
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 000	4 496	3 305	6 516	20 317
За год, завершившийся 31 декабря 2015 г.					
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы по кредитам	56	–	152	3 138	3 346
Процентные расходы по депозитам	(10)	–	(252)	(443)	(705)
Процентные расходы по субординированному займу	–	(51 069)	–	–	(51 069)
Восстановление/(обесценение) кредитов	1	–	(222)	(550)	(771)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(327)	–	–	(2 743)	(3 070)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(175 948)	–	2	(146)	(176 092)
Процессинговые услуги	–	–	–	–	–
Расходы на консультационные услуги	–	(20 401)	–	–	(20 401)
Прочие доходы/(расходы)	(1 662)	186	68	(1 765)	(3 173)

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>За год, завершившийся 31 декабря 2014 г.</i>					
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы по кредитам	–	–	219	3 603	3 822
Процентные расходы по депозитам	(445)	(1)	(11 517)	(699)	(12 662)
Процентные расходы по субординированному займу	–	(51 701)	–	–	(51 701)
Восстановление/(обесценение) кредитов	–	–	(68)	2 731	2 663
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(2)	17 927	–	–	17 925
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	2 743	2 743
Процессинговые услуги	–	(20 079)	–	–	(20 079)
Расходы на консультационные услуги	–	(44 594)	–	–	(44 594)
Прочие доходы/(расходы)	(822)	(3 654)	231	(1 288)	(5 533)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- по кредитам: процентные ставки – 8,5%-21%, сроки погашения – 27 января 2016 г. – 29 июля 2022 г. (2014 г.: 8,5%-18%, сроки погашения – 31 марта 2015 г. – 29 июля 2022 г.).
- по депозитам: процентные ставки – 0,15-7,5%, сроки погашения – 09 января 2016 г. – 03 марта 2016 г. (2014 г.: процентные ставки – 5%-14%, сроки погашения – 31 января 2015 г. – 29 марта 2016 г.)
- по субординированному займу: процентная ставка – 12%, срок погашения – 10 ноября 2040 г. (2014 г.: процентная ставка – 12%, сроки погашения – 31 марта 2015 г. – 10 ноября 2040 г.)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	328 742	229 499
Отчисления на социальное обеспечение	929	908
Обязательные взносы в пенсионный фонд	54 398	24 836
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	384 069	255 243

28. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2015 и 2014 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах российских рублей)

28. Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2015 и 2014 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2015 г.	2014 г.
Основной капитал	2 382 201	2 490 504
Дополнительный капитал	363 251	284 614
Итого капитал	2 745 452	2 775 118
Активы, взвешенные с учетом риска	18 525 710	17 226 824
Норматив достаточности капитала %	14,8	16,1

В 2014 году ЦБ РФ ввел новые требования по расчету норматива достаточности капитала. При применении Банком ретроспективного подхода к расчету норматива на 31 декабря 2013 г. величина капитала составила 2 573 999 тыс. руб., величина активов, взвешенных с учетом риска, 20 985 367 тыс. руб., значение норматива 12,3%.

29. События после отчетной даты

Заседание Совета директоров, в повестку дня которого входит вопрос об утверждении рекомендаций годовому общему собранию акционеров о выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям по итогам 2015 года, состоится в мае 2016 года.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Тувалкин Сергей Геннадьевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер



25 апреля 2016 г.