

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«БИЗНЕС-СЕРВИС-ТРАСТ»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
(«БСТ-БАНК» АО)**

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии
с требованиями международных стандартов финансовой
отчетности, и заключение независимого аудитора
за год, закончившийся
31 декабря 2015 года.**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	2
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках.....	7
Отчет о совокупных доходах.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания	
1. Основная деятельность.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность....	13
3. Основы представления отчетности.....	14
4. Принципы учетной политики.....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	32
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
7. Средства в других банках.....	34
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	34
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	40
10. Инвестиционное имущество.....	41
11. Основные средства.....	42
12. Прочие активы.....	42
13. Средства других банков.....	43
14. Средства клиентов.....	43
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	44
16. Прочие обязательства.....	45
17. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	45
18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	46
19. Процентные доходы и расходы.....	47
20. Комиссионные доходы и расходы.....	47
21. Прочие операционные доходы.....	48
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	48
23. Административные и прочие операционные расходы.....	48
24. Налоги на прибыль.....	49
25. Дивиденды.....	51
26. Управление рисками.....	52
27. Управление капиталом.....	66
28. Условные обязательства	66
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	67
30. Операции со связанными сторонами.....	69
31. События после отчетной даты.....	71
32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	72

**Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст»
акционерное общество
Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2015 года**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	2015 год	2014 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	689 832	420 709
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4.6	10 822	14 063
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	81 986	6 516
Средства в других банках	7	9 837	8 250
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 455 283	1 487 304
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	10 520	133 249
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0
Инвестиционное имущество	10	101 273	0
Основные средства	11	6 259	4 228
Текущие требования по налогу на прибыль	24	11 725	9 661
Отложенный налоговый актив	24	1 175	2 663
Прочие активы	12	44 283	70 804
Итого активов		2 422 995	2 157 447
Обязательства			
Средства других банков	13	0	0
Средства клиентов	14	1 784 913	1 548 569
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	5	5
Прочие обязательства	16	15 590	12 307
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	0	0
Отложенное налоговое обязательство	24	0	0
Итого обязательств		1 800 508	1 560 881
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	633 235	633 235
Эмиссионный доход	17	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	48	0
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)		(10 796)	(36 669)
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		622 487	596 566
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		2 422 995	2 157 447

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «28» апреля 2016г.

Генеральный директор

Пушкарёва Е.В.

Главный бухгалтер

Хуторная И.А.

28.04.2016г.

Примечания на страницах 12-73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчётности.

**Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст»
акционерное общество**

**Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	2015 год	2014 год
Процентные доходы	19	243 753	222 199
Процентные расходы	19	(139 941)	(107 975)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	19	103 812	114 224
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(965)	(30 909)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		102 847	83 315
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	3 744	(535)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	(2 920)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	(1 438)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 343	22
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 795	2 951
Комиссионные доходы	20	21 002	18 450
Комиссионные расходы	20	(2 024)	(1 770)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8	(97)	744
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
(Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Изменение резерва по прочим активам	12	78	3 137
Изменение резерва по оценочным обязательствам	16	1 692	(324)
Прочие операционные доходы	21	3 893	4 144
Чистые доходы (расходы)		135 273	105 776
Административные и прочие операционные расходы	23	(99 558)	(87 844)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		35 715	17 932
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	24	(5 742)	(3 307)
Прибыль (Убыток) за период, приходящаяся на: Собственников кредитной организации		29 973	14 625

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «28» апреля 2016г.

Генеральный директор

Пушкарева Е.В.

Главный бухгалтер

Хуторная И.А.

28.04.2016г.

Примечания на страницах 12-73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст»
акционерное общество**

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечание	2015г.	2014г.
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		29 973	14 625
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	60	0
Изменение фонда курсовых разниц		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	24	(12)	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		48	0
Совокупный доход за период		30 021	14 625
Совокупный доход, приходящийся на собственников кредитной организации		30 021	14 625

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «28» апреля 2016г.

Генеральный директор

Пушкарева Е.В.

Главный бухгалтер

Хуторная И.А.

28.04.2016г.

Примечания на страницах 12-73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст»
акционерное общество**

**Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах рублей)

Наименование показателей	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток за 31.12.2013г.		483 235	0	(48 654)	434 581
Совокупный доход	18	0	0	14 625	14 625
Эмиссия:		0	0	0	0
номинальная стоимость		150 000	0	0	150 000
эмиссионный доход	17	0	0	0	0
Покупка собственных акций		0	0	0	0
Дивиденды, объявленные:	25	0	0	(1 590)	(1 590)
по собственным акциям	25	0	0	0	0
по привилегированным акциям	25	0	0	(1 590)	(1 590)
Прочие выплаты из прибыли		0	0	(1 050)	(1 050)
Остаток за 31.12.2014г.		633 235	0	(36 669)	596 566
Совокупный доход	18	0	48	29 973	30 021
Эмиссия:		0	0	0	0
номинальная стоимость		0	0	0	0
эмиссионный доход	17	0	0	0	0
Покупка собственных акций		0	0	0	0
Дивиденды, объявленные:	25	0	0	(3 180)	(3 180)
по собственным акциям	25	0	0	0	0
по привилегированным акциям	25	0	0	(3 180)	(3 180)
Прочие выплаты из прибыли		0	0	(920)	(920)
Остаток за 31.12.2015г.		633 235	48	(10 796)	622 487

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «28» апреля 2016г.

Генеральный директор

Пушкарева Е.В.

Главный бухгалтер
28.04.2016г.

Хуторная И.А.

Примечания на страницах 12-73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст»
акционерное общество**

**Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах рублей)

Наименование показателей	Примечание	2015 год	2014 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	230 150	204 235
Проценты уплаченные	19	(135 173)	(106 519)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	2 097	(74)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 343	22
Комиссии полученные	20	21 002	18 450
Комиссии уплаченные	20	(2 024)	(1 770)
Прочие операционные доходы	21	3 681	4 002
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	23	(95 170)	(86 575)
Уплаченный налог на прибыль	24	(6 330)	(5 097)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		19 576	26 674
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		3241	(370)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(72 483)	58360
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	(1 637)	(8450)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(29 023)	(130699)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	12	(4 119)	(14599)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	231 576	242249
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	768	(1137)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		249 172	172 028
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(147 899)	(134 887)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(16 952)	104
Приобретение финансовых активов, относящихся к		0	0

категории «удерживаемые до погашения»			
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	(1438)
Приобретение основных средств	11	(3 317)	(3 044)
Выручка от реализации основных средств	11	0	0
Дивиденды полученные	21	212	142
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(121 070)	(139 123)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	17	0	150 000
Эмиссия привилегированных акций	17	0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	15	0	(100 942)
Выплаченные дивиденды	25	(2 640)	(2140)
Прочие выплаты акционерам		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) в финансовой деятельности		(2 640)	46 918
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		2 795	2951
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		269 124	82 774
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		420 708	337 934
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		689 832	420 708

Утверждено Советом директоров «БСТ-БАНК» АО и подписано от имени Совета директоров «28» апреля 2016г.

Генеральный директор

Пушкарева Е.В.

Главный бухгалтер

Хуторная И.А.

28.04.2016г.

Примечания на страницах 12-73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчётности.

**Акционерный Коммерческий Банк «Бизнес-Сервис-Траст»
акционерное общество**

Примечания.

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах рублей)**

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество (далее – Банк).

Банк был создан по решению Собрания учредителей (Протокол №1 от 05.02.1994г.) в форме акционерного общества закрытого типа.

В соответствии с решением Общего собрания Акционеров Банка (Протокол №15 от 10.06.1996г.) Банк действует в форме закрытого акционерного общества.

В соответствии с решением Общего собрания Акционеров Банка (протокол №4 от 02.11.2001г.) и Решением общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк» Заречный» (протокол №3 от 02.11.2001г.) Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» закрытое акционерное общество реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк» Заречный».

Согласно решению внеочередного Общего собрания Акционеров Банка (Протокол №2 от 21.10.2014г. дата составления 24.10.2014г.) Банк с 13.01.2015 года действует в форме акционерного общества.

Банк работает на основании лицензии, выданной Банком России № **2883** от 10.06.1994г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц Российской Федерации. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых составляет до 1400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основной целью деятельности Банка является совершенствование кредитно-финансового рынка, привлечение инвестиций в строительство жилья и городской инфраструктуры, финансовая поддержка развития малого и среднего бизнеса.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 654041 Кемеровская область, г.Новокузнецк, ул. Кутузова, 31.

Банк имеет дополнительные офисы по следующим адресам:

- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кирова, 20;
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Ленина, 28;
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, 1;
- Кемеровская обл., г. Таштагол, ул. Макаренко, 16,
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Братьев Сизых, 9а
и кредитно-кассовый офис:
- Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кутузова, 31.

Списочная численность персонала Банка за 2015 год составила 97 человека, за 2014 год составила 103 человека.

Список лиц за 31 декабря 2015 года, имеющих право распоряжаться более чем 5% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал "БСТ-БАНК" АО:

1.Акционерное общество «Новокузнецкий завод резервуарных металлоконструкций имени Н. Е. Крюкова» – доля 11,99469%

2. Крюков Николай Егорович – доля 52,21571%

3. Крюков Евгений Николаевич – доля 13,42245%

4. Крюкова Клара Семеновна – доля 10,18714%

5. Свиридов Дмитрий Александрович – доля 6,77061%

6. Прочие акционеры (менее 5% акций) - доля 5,4094%.

Перечень видов лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в 2015 году:

1. Осуществление брокерской деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 142-03768-100000, бессрочная.

2. Осуществление дилерской деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000г. № 142-03831-010000, бессрочная.

3. Управление ценными бумагами.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 142-03888-001000, бессрочная.

4. Осуществление банковских операций со средствами физических лиц.

Лицензия на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

-размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

-открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

-осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.

5. Осуществление банковских операций со средствами юридических лиц.

Лицензия на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

-размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

-открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

-осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

-инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

-купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

-выдача банковских гарантий;

-осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

от 30 января 2015 г. № 2883, бессрочная.

6. Осуществление работ по предоставлению услуг в области шифровки информации.

Лицензия от 20.11.2014г. №0003518 1705У выдана УФСБ России по Кемеровской области, бессрочная.

7. Осуществление работ по распространению шифровальных (криптографических) средств.

Лицензия от 20.11.2014г. №0003518 1705У выдана УФСБ России по Кемеровской области, бессрочная.

8. Осуществление работ по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств.

Лицензия от 20.11.2014г. №0003518 1705У выдана УФСБ России по Кемеровской области, бессрочная.

По инициативе «БСТ-БАНК» АО в период СПОД аннулированы Банком России (приказ Банка России от 09.03.2016 № ОД-800) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 № 142-03768-10000, дилерской деятельности от 13.12.2000 № 142-03831-010000, деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 № 142-03888-001000.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Объем ВВП России за 2015 год составил в текущих ценах 80 413 млрд. рублей. За 2015 год ВВП сократился на 3,7% против роста на 0,7% в 2014 году. Индекс-дефлятор ВВП за 2015 год по

отношению к ценам 2014 года составил 107,3%. На величину дефлятора ВВП оказало влияние снижение средней ставки экспортной пошлины на энергоносители.

Россия в мировом рейтинге стран по размеру ВВП переместилась с 9 на 15 место, покинув ТОП 10 стран с самой большой экономикой (согласно списка МВФ). Спад в России вызван низкими ценам на нефть, сохраняющимися в течение последнего года, санкциями со стороны стран Запада и, как следствием антироссийских санкций, перекрытием доступа на рынки внешнего финансирования. Нынешней экономике страны присущи ослабление рубля, значительное увеличение инфляции и падение реальных располагаемых доходов населения.

2015 год для российских банков был очень непростым, о чем свидетельствуют как факты, так и статистические показатели. Кредитные организации России за прошедший год получили прибыль в размере 192 млрд. рублей. По сравнению с результатом 2014 года, данный показатель снизился на 67,4% (2014 год – 589 млрд. рублей). Первые месяцы текущего года характеризовались убыточностью банковской системы. Вторая половина отчетного периода указывала на проявление признаков стабилизации ситуации, о чем свидетельствовал заметный рост прибыли банков в конце года. За 2015 год темп прироста совокупных банковских активов составил 6,9% против 35,2% за 2014 год. Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2016 года составила 83,0 трлн. рублей. Замедление темпов роста активов, отчасти, связано с эффектом базы. Банковская система в предшествующие годы, несмотря на наличие шоковых ситуаций, демонстрировала устойчивую тенденцию развития, приближаясь к своему потенциалу, адекватному уровню развития экономики. Текущий результат, который показали российские банки, может свидетельствовать о полноценном банковском кризисе. Состояние банковского кредитования в России продолжает оставаться достаточно сложным. По итогам 2015 года общая величина кредитов, выданных российскими банками, составила 57,2 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 10,3%. Однако за аналогичный период прошлого года темп роста составил 28,2%. Заметное увеличение наблюдается по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям. По состоянию на 01.01.2016 года объем данных кредитов составил 33,3 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 12,7%. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, напротив, за текущий год сократились на 23,9% (на 161,5 млрд. рублей) и на 01 января 2016 года составили 514,3 млрд. рублей. Для сравнения за 2014 год темп роста составил 0,5%.

В отчетном году продолжили расти кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям. За 2015 год объем размещенных средств увеличился на 1,7 трлн. рублей (на 24,9%) и на 01 января 2016 года составил 8,6 трлн. рублей (на 01.01.2015 года – 6,9 трлн. рублей). Для сравнения, за аналогичный период 2014 года наблюдалось увеличение данного показателя на 34,4%. На протяжении всего 2015 года кредитование физических лиц неукоснительно замедлялось. За отчетный период кредитный портфель населения сократился на 5,7% и по состоянию на 01.01.2016 года составил 10,7 трлн. рублей. В результате по итогам 2015 года доля ссуд физических лиц в кредитном портфеле российских банков сократилась с 21,9% на 01.01.2015 года до 18,7% на отчетную дату.

В портфелях банков продолжает расти доля просроченной задолженности. За отчетный период просроченная задолженность увеличилась на 1 069 млрд. рублей и по состоянию на 01.01.2016 года составила 3,0 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на отчетную дату составила 5,3% (на 01.01.2015 года - 3,8%). Для сравнения, за 2015 год темп роста просроченной задолженности кредитного портфеля российских банков составил 54,0%, за аналогичный период прошлого года – 41,5%.

По итогам 2015 года резервы на возможные потери выросли на 1 066 млрд. рублей (на 30,8%) и по состоянию на 01.01.2016 составили 4,5 трлн. рублей. С начала текущего года доля резервов увеличилась с 6,7% на 01.01.2015 года до 7,9%.

В отчетном периоде средства на расчетных счетах организаций увеличились на 1 471 млрд. рублей (на 19,8%) и на 01.01.2016 года составили 8,9 трлн. рублей. Для сравнения за аналогичный период прошлого года темп роста составил 14,1%. Депозиты юридических лиц в 2015 году увеличились на 11,8% (на 2,0 трлн. рублей) и на 01.01.2016 года составили 19,0 трлн. рублей (на 01.01.2015 года – 17,0 трлн. рублей). Объем средств, полученных от Банка России, за январь – декабрь 2015 года сократился на 3,9 трлн. рублей (на 42,3%) и на 01 января 2016 года составил 5,4 трлн. рублей (на 01.01.2015 года – 9,3 трлн. рублей). Для сравнения за аналогичный период прошлого года темп роста объема средств, полученных от Банка России, составил 109,2%. На протяжении всего 2015 года по вкладам физических лиц в российской банковской системе

наблюдался ежеквартальный прирост средств. По итогам текущего года вклады населения в российских банках выросли на 4,7 трлн. рублей (на 25,2%). Для сравнения за аналогичный период 2014 года рост составил 9,4%. Столь значительный прирост по вкладам физических лиц обеспечен сокращением потребительских расходов и увеличением склонности к сбережению. Таким образом, тенденция восстановления рынка депозитов наблюдалась в течение всего 2015 года.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания роста Банка, принимая во внимания возникающие риски.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя 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 в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. Банку потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины влияния применения МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых активов, обязательств Банка, на его капитал.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами. Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов,

начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезаггегированы;
- 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 о совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия. Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание.

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, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Банк не отражал корректировки по результатам переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета». Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные руководством организации в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 32.

Данная финансовая отчетность представлена в Национальной валюте Российской Федерации — российских рублях.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 31 декабря 2015 года, а при составлении отчетности за последующие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

Особенности применения МСФО для целей составления финансовой отчетности

1. **МСФО 14** «Сегментная отчетность» применяется только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Акции Банка не обращаются на ОРЦБ.

2. **МСФО 29** «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2015 год не применяется. По данным Государственного комитета Российской

Федерации по статистике, за 2015 год показатель инфляции составил 12,91%, за 2014 год показатель инфляции составил 11,36%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

Кумулятивная корректировка при пересчете валют принята равной нулю.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на рынке, который является основным для данного актива или обязательства, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

Основной рынок - рынок с самым большим объемом и уровнем деятельности в отношении актива или обязательства. Банк осуществляет операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, на основном рынке – ПАО «Московская биржа-РТС».

При оценке по справедливой стоимости используются методы, 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. Цель использования метода оценки заключается в том, чтобы установить цену, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Банк при оценке финансовых активов по справедливой стоимости использует:

- рыночный подход. При рыночном подходе используются цены и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

- лишь исходные данные 1 Уровня - котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки.

Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Банк осуществляет операции с финансовыми активами на активном рынке – ПАО «Московская биржа-РТС».

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже).

Средневзвешенная цена рассчитывается российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня. Расчет организатором торговли на рынке ценных бумаг осуществляется на основании Приказа ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н "Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации"

Рыночная цена ценной бумаги, определяемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи), рассчитывается по сделкам, совершенным на проводимых им торгах на основании хотя бы одной безадресной заявки, и принимается к определению рыночной стоимости ценных бумаг на день, когда налогоплательщик совершил сделку с указанной ценной бумагой.

В случае если рыночная цена ценной бумаги была рассчитана более чем одним организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), для определения рыночной стоимости ценных бумаг допускается использование рыночной цены ценной бумаги, рассчитанной любым из таких

организаторов торговли (фондовых бирж).

При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена (цена закрытия), сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

Банк справедливую стоимость финансовых активов определяет на основании рыночных котировок, опубликованных российским организатором торгов ПАО «Московская биржа-РТС» на сайте www.micex.ru.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически полученной (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

Однако в случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента. Кроме того, Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной первоначальной ставке процента, и суммами процентов, предусмотренных договором, если по условиям договора финансового инструмента оплата процентов осуществляется не реже 1 раза в квартал.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются следующие события:

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах

просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

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

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

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

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

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные (сроком до 3 месяцев), высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт" и размещений в Банке России, показаны в составе средств в других кредитных организациях.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии

активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли и тех, которые

после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех которые:

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39p52 (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

4.13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это имущество (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в распоряжении собственника или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого, а не для использования в производстве или поставке товаров или услуг, либо для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество признается в качестве активов, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод связанных с инвестиционной собственностью, и когда можно достоверно оценить стоимость инвестиционной собственности.

Объект инвестиционного имущества на момент признания оценивается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по сделке при его приобретении. Последующие затраты, связанные с объектом инвестиционного имущества, относятся на расходы по мере их осуществления, кроме случаев, когда есть вероятность того, что в будущем будут получены экономические выгоды сверх нормативных показателей, рассчитанных первоначально, и эти затраты могут быть надежно оценены и отнесены на конкретный актив.

Объекты инвестиционного имущества в последующем (после первоначального признания) отражаются по справедливой стоимости. Инвестиционное имущество периодически переоценивается профессиональным оценщиком. Увеличение балансовой стоимости, возникающее от переоценки инвестиционного имущества, представляются в отчете «О прибылях и убытках» в составе прочих операционных доходов в сумме дооценки, уменьшение балансовой стоимости в сумме уценки признается в отчете «О прибылях и убытках» в качестве расхода. Инвестиционное имущество в отчете «О финансовом положении» отражается отдельной строкой. Заработанный арендный доход отражается в отчете «О прибылях и убытках» в составе прочих операционных доходов.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.14. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

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

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

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

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

Таблица 1

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	25
Компьютерная и оргтехника	33
Прочее оборудование	15

4.15. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.16. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.3 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения признаются путем создания резерва под обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

4.17. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

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

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.22. Привилегированные акции

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

4.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.24. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.25. Отражение доходов и расходов

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

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

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

Все прочие комиссионные и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени

завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.26. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах, а также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации- налогоплательщику Банка и налоговому органу.

4.27. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США; 79,6972 рубля за 1 евро (31 декабря 2014 г. 56,2584 рубля за 1 доллар США; 68,3427 рубля за 1 евро).

4.28. Взаимозачеты

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

4.29. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банка потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.30. Учет влияния инфляции

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

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

4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.32. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.33. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Расшифровка денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 2.

Таблица 2

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	85 373	63 790
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	37 573	77 498
Корреспондентские счета в банках РФ	162 475	219 207
в т.ч. наращенные процентные доходы	0	1
Счета для осуществления клиринга	4 411	214
Депозиты «овернайт» в Банке России	400 000	60 000
в т.ч. наращенные процентные доходы	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	689 832	420 709

В состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, использование которых каким-либо образом ограничено.

В статью «денежные средства и их эквиваленты» реклассифицированы средства, размещенные в депозит «овернайт» в Банке России. Данные средства представляют собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств, не подвергающиеся риску изменения их стоимости. Справедливая стоимость депозита «овернайт» за 31 декабря 2015 года составляет 400 000 тыс.руб., ставка - 10% годовых.

Далее в таблице 3 представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в части корреспондентских счетов.

Таблица 3

Наименование кредитной организации-корреспондента	Сумма остатка	Категория качества	Сумма резерва
ПАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	39 260	I	0
НКО ЗАО "ЛИДЕР"	543	I	0
ОАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	122 672	I	0
Итого	172 281		0

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов Банком не осуществлялось.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в пунктах 26 Примечаний.

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

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

Расшифровка портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлена в таблице 4.

Таблица 4

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Государственные облигации Российской Федерации	0	0
Облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Корпоративные облигации	72 835	0
Итого долговых ценных бумаг	72 825	0
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	9 151	6 516
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	81 986	6 516

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обращаются на российском активном организованном рынке ПАО «Московская биржа-РТС», справедливая стоимость бумаг определяется на основании рыночных корректировок, рассчитанных в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) и опубликованных организатором торгов ПАО «Московская биржа-РТС».

По состоянию за 31 декабря 2015 года долевые ценные бумаги представлены:

- облигациями российских кредитных организаций (доля в портфеле активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли – 16,28%),
- корпоративными облигациями российских компаний (доля в портфеле – 72,56%),
- акциями российских кредитных организаций (доля в портфеле – 1,27%),
- корпоративными акциями российских компаний (доля в портфеле – 9,89%).

Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 30.

7. Средства в других банках.

Таблица 5

Наименование показателей	2015г.	2014г.
Корреспондентские счета в банках РФ	9 806	8 285
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	146	113
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	364	281
Резерв под обесценение средств в других банках	(479)	(429)
Итого средства в других банках	9 837	8 250

Сумма прочих размещенных средств, размещенных в долларах США в банке ПАО «Банк Уралсиб», за 31 декабря 2015 года составляет 364 тыс. руб. Начислен резерв под обесценение в размере 5% в сумме 18 тыс. руб.

Взносы в гарантийный фонд платежной системы представляют собой средства Банка в гарантийном фонде для осуществления расчетов по переводам по системе «Вестерн-юнион». Под данный актив справедливой стоимостью 146 тыс.руб. начислен резерв в размере 1% в сумме 1 тыс.руб.

Банком в статью «Средства в других банках» реклассифицированы остатки средств на корреспондентских счетах ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 8 797 тыс.руб., НКО «ОРС» (АО) в сумме 1 009 тыс.руб., которые подвержены риску обесценения, т.к. оценены как II категория качества. Указанные размещенные средства Банком не признаны как краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств, не подвергающиеся риску изменения их стоимости, поэтому не могут быть отнесены к денежным средствам и их эквивалентам. На сумму остатков на корреспондентских счетах ПАО «Банк Уралсиб» начислен резерв под обесценение в размере 5% в сумме 440 тыс.руб., НКО «ОРС» (АО) – резерв в размере 2% в сумме 20 тыс.руб.

Далее в таблице 6 представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках.

Таблица 6

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2015г.	429	2
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	50	427
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015 г.	479	429

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в пункте 26 Примечаний.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

В таблице 7 приведена балансовая стоимость кредитного портфеля и сумма начисленных резервов.

Таблица 7

Наименование показателей	2015г.	2014г.
Корпоративные кредиты	548 604	493 000
Кредиты индивидуальным предпринимателям	23 825	13 941
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	553 489	619 639
Ипотечные жилищные кредиты	446 191	444 189
Дебиторская задолженность	1 875	35824

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(118 701)	(119 289)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 455 283	1 487 304

В состав дебиторской задолженности включены требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов).

В течение 2015 года обесценение, связанное с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, отраженное в отчете о прибылях и убытках, снизилось на 97 тыс. рублей и составило (713) тыс. рублей в отчете о финансовом положении.

В течение 2014 года обесценение, связанное с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, отраженное в отчете о прибылях и убытках, снизилось на 744 тыс. рублей и составило (616) тыс. рублей в отчете о финансовом положении.

Далее в таблице 8 представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2015 год.

Таблица 8

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014г.	73 608	269	32 268	6 333	6811	119 289
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(48 847)	2 155	48 263	6 117	(6 773)	915
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(981)	0	(522)	0	0	(1 503)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 г.	23 780	2 424	80 009	12 450	38	118 701

Начисленный резерв за 31 декабря 2015 года по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), составил 38 тыс.руб.

Далее в таблице 9 представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2014 год.

Таблица 9

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014г.	56 117	315	26 696	5 569	148	88 845
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	17 491	(46)	5 610	764	6 663	30 482
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(38)	0	0	(38)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 г.	73 608	269	32 268	6 333	6 811	119 289

Начисленный резерв за 31 декабря 2014 года по требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), составил 6811 тыс.руб.

Далее в таблице 10 представлена структура кредитов и дебиторской задолженности банка по отраслям экономики.

Таблица 10

Наименование показателей	2015 г.		2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	907 221	62,34%	1 025 228	68,93%
Прочие	155 555	10,69%	54 101	3,64%
Строительство	51 063	3,51%	125 681	8,45%
Промышленность	61 441	4,22%	64 705	4,35%
Предприятия торговли	182 102	12,51%	75 584	5,08%
Добыча полезных ископаемых	7 684	0,53%	43605	2,93%
Сельское хозяйство	63 817	4,39%	79730	5,36%
Индивидуальные предприниматели	21 401	1,47%	13 671	0,92%
Транспорт	4 999	0,34%	4 999	0,34%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 455 283	100,00%	1 487 304	100,00%

За 31 декабря 2015 года в Банке имеется 314 заемщиков (2014г. - 362 заемщика) с остатками кредитов от 1 000 тысячи рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 165 177 тысяч рублей или 80,07% (2014г. – 1 238 802 тысяч рублей или 83,29%) от общей суммы кредитного портфеля.

За 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 455 283 тысяч рублей.

За 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 487 304 тысяч рублей.

Далее в таблице 11 представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года.

Таблица 11

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	27 045	-	-	27 045
Кредиты обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	-		-			-
- недвижимостью	493 369	10 905	242 365	433 741	1 837	1 182 217
- оборудованием и транспортными средствами	8 030	9 592	40 162			57 784
- прочими активами	13 737	905	16 713			31 355
- поручительствами и банковскими гарантиями	9 687		147 195			156 882
Итого кредитов и дебиторской задолженности	524 823	21 402	473 480	433 741	1 837	1 455 283

Далее в таблице 12 представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года.

Таблица 12

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	20 524	-	-	20 524
Кредиты обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	348 942	12 744	267 086	437 857	29 013	1 095 642
- оборудованием и транспортными средствами	11 879	927	47 602	-	-	60 408
- прочими активами	50 981	-	45 290	-	-	96 271
- поручительствами и банковскими гарантиями	7 590	-	206 869	-	-	214 459
Итого кредитов и	419 392	13 671	587 371	437 857	29 013	1 487 304

дебиторской задолженности						
------------------------------	--	--	--	--	--	--

Далее в таблице 13 приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года.

Таблица 13

Наименование показателей	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные жилищные кредиты	Деби- торская задол- женность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	0	0	0	0	0
- крупные новые заемщики	0	0	0	0	0	0
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	50 215	0	0	0	0	50 215
- кредиты субъектам малого предпринимательства	468 143	23 825	272 191	20 626	1 875	786 660
Итого текущих и необесцененных	518 358	23 825	272 191	20 626	1 875	836 875
Просроченные но не обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 224	0	0	70	0	1 294
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	2 492	9 425	0	11 917
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	6 290	0	0	6 290
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	7 684	0	5 810	0	0	13 494
Итого просроченных, но необесцененных	8 908	0	14 592	9 495	0	32 995
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	738	0	0	738
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5 300	0	30 771	0	0	36 071
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	131	0	0	131
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	1 484	5 700	0	7 184
- с задержкой платежа свыше 360 дней	16 038	0	22 930	9 410	0	48 378
Итого индивидуально обесцененных	21 338	0	56 054	15 110	0	92 502
Портфели однородных ссуд	0	0	210 652	400 960	0	611 612
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до	548 604	23 825	553 489	446 191	1 875	1 573 984

вычета резерва						
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(23 780)	(2 424)	(80 009)	(12 450)	(38)	(118 701)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	524 824	21 401	473 480	433 741	1 837	1 455 283

Далее в таблице 14 приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года.

Таблица 14

Наименование показателей	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	30 274	0	0	0	0	30 274
- крупные новые заемщики	0	0	0	0	0	0
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
- кредиты субъектам малого предпринимательства	416 606	13 941	403 859	110 030	35 824	980 260
Итого текущих и необесцененных	446 880	13 941	403 859	110 030	35 824	1 010 534
Просроченные но не обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	167	0	167
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	6 527	1 915	0	8 442
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 400	0	11 506	0	0	14 906
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4 974	0	1 196	8 114	0	14 284
Итого просроченных, но необесцененных	8 374	0	19 229	10 196	0	37 799
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	4 156	0	0	4 156
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	26 500	0	3 045	0	0	29 545
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	1 851	0	0	1 851
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	5 363	0	1 082	1 221	0	7 666
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 883	0	2 380	96	0	8 359
Итого индивидуально обесцененных	37 746	0	12 514	1 317	0	51 577

Портфели однородных ссуд	0	0	184 037	322 646	0	506 683
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	493 000	13 941	619 639	444 189	35 824	1 606 593
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(73 608)	(269)	(32 268)	(6 333)	(6 811)	(119 289)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	419 392	13 672	587 371	437 856	29 013	1 487 304

Далее в таблице 15 представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности, которые оценены в индивидуальном порядке по состоянию за 31 декабря 2015 года.

Таблица 15

Наименование показателей	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебитор- ская задол- женность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:						
- недвижимостью	20 617	0	28 154	38 609	0	87 380
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	1989	0	0	0
- прочими активами		0	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0	0

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в пунктах 26,29 Примечаний. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в пункте 30 Примечаний.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря 2015 года включены следующие финансовые активы.

Таблица 16

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Государственные облигации Российской Федерации	0	24 847

Облигации субъектов Российской Федерации	0	11 874
Корпоративные облигации	10 520	96 529
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 520	133 249

Акция ЗАО СМВБ переклассифицирована в статью «Прочие активы», балансовая стоимость которой составила 5 тыс. рублей, начислен резерв в сумме 1 тыс. руб.

Ценные бумаги, составляющие портфель активов, имеющихся в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

Все облигации обращаются на российском активном организованном рынке ПАО «Московская биржа-РТС», справедливая стоимость бумаг определяется на основании рыночных корректировок, рассчитанных в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) и опубликованных организатором торгов ПАО «Московская биржа-РТС».

Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами российских компаний и кредитных организаций. Облигации кредитных организаций по состоянию за 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с января 2016 года до июля 2016 года, купонный доход в 2015 году составил от 7,99% до 12,1%. Корпоративные облигации российских компаний в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с января 2016 до ноября 2020 года, купонный доход - от 7,5% до 11,75%.

10. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

В 2015 году произведена оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

Таблица 17

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Поступление	101 273	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Выбытие имущества	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию "Основные средства"	0	0
Перевод в категорию "Прочие активы"	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
Прочее	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	101 273	0

По состоянию за 31 декабря 2015 года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 101 273 тысяч рублей (2014 г.: 0 тысяч рублей), не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Арендный доход по инвестиционному имуществу, признанный в отчете о прибылях и убытках, за 2015 год составил 965 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2015 года в состав инвестиционного имущества включены недвижимость справедливой стоимостью 98 134 тысяч рублей, земля – 3 139 тысяч рублей.

11.Основные средства

В таблице 18 представлено движение стоимости основных средств за 2014 и 2015 годы.

Таблица 18

Наименование показателей	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость за 01 января 2013 года	716	0	2 906	720	4 342
Накопленная амортизация	(239)	0	(1 650)		(1 889)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	477	0	1 256	720	2 453
Поступления	107	1 400	1 537	0	3 044
Выбытия			(238)		(238)
Амортизационные отчисления	(64)	(280)	(925)		(1 269)
Амортизация выбывших		0	238		238
Отражения величины инфлирования в отчете о прибылях и убытках					0
Стоимость за 31 декабря 2014 года	823	1 400	3 507	720	6 450
Накопленная амортизация	(303)	(280)	(1 639)		(2 222)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	520	1 120	1 868	720	4 228
Поступления		852	1 824	642	3 318
Выбытия			(846)		(846)
Амортизационные отчисления	(63)	(451)	(773)		(1 287)
Амортизация выбывших		0	846		846
Отражения величины инфлирования в отчете о прибылях и убытках					0
Стоимость за 31 декабря 2015 года	823	2 251	4 483	1 362	8 919
Накопленная амортизация	(366)	(730)	(1 564)		(2 660)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	457	1 521	2 919	1 362	6 259

По состоянию за 31.12.2015г. произведена оценка возможного обесценения балансовой стоимости основных средств, необходимость признания убытка от обесценения основных средств отсутствует. Основных средств, находящихся в залоге и на которые ограничено право собственности, нет.

12.Прочие активы

В таблице 19 представлена структура прочих активов.

Таблица 19

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям, в т.ч. по начисленным комиссионным доходам	62	79
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	87	174

Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 361	5 682
Незавершенные расчеты по платежным картам и переводам	1 395	0
Расходы будущих периодов	1 338	1 497
Итого прочие финансовые активы	10 243	7 432
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное по договорам залога	34 659	65 022
Расчеты с бюджетом по налогам	493	153
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	45	69
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	980	991
Прочие активы	2 168	1 615
Итого прочие нефинансовые активы	38 345	67 850
Резерв под обесценение прочих активов	(4 305)	(4 478)
Итого прочих активов за вычетом резервов под обесценение	44 283	70 804

Анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлены в пункте 26 Примечаний.

Далее в таблице 20 представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов.

Таблица 20

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2015г.	4 478	7 689
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов	(78)	(3137)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(95)	(74)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2015 г.	4 305	4 478

13.Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года на балансе банка нет средств, привлеченных от других банков и Банка России.

14.Средства клиентов

В таблице 21 приведена структура средств клиентов банка.

Таблица 21

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Физические лица	1 077 321	968 498
- Срочные вклады	1 055 753	955 188
- Депозиты до востребования	7 838	2 749
- Счета до востребования	12 005	10 497
- Прочие средства	1 725	64
Индивидуальные предприниматели	9 737	7 652
- Текущие / расчетные счета	8 278	6 608
- Депозиты до востребования	1 459	1 044
Муниципальные, государственные и общественные организации	0	0
- Текущие / расчетные счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	697 855	572 419
- Текущие / расчетные счета	377 387	227 464
- Срочные депозиты	320 468	344 955

- Депозиты до востребования	0	0
Итого средств клиентов	1 784 913	1 548 569

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в таблице 22.

Таблица 22

Наименование показателей	2015 г.		2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 077 321	60,36%	968 498	62,54%
Индивидуальные предприниматели	9 737	0,55%	7 652	0,49%
Муниципальные, государственные и общественные организации	0	0,00%	0	0,00%
Промышленность	567 237	31,78%	464 860	30,02%
Страхование	0	0,00%	3	0,00%
Финансы	14 053	0,79%	1 284	0,08%
Торговля	72 675	4,07%	79 930	5,16%
Строительство	24 929	1,40%	7 878	0,51%
Транспорт	637	0,04%	1419	0,09%
Сельское хозяйство	53	0,00%	38	0,00%
Прочее	18 271	1,02%	17 007	1,10%
Итого средств клиентов (общая сумма)	1 784 913	100.00%	1 548 569	100.00%

В течение 2015 года Банк не привлекал депозиты по ставкам выше рыночных.

За 31 декабря 2015 года в Банке обслуживалось 28 клиентов - физических лиц (в 2014 году – 23 клиента) с остатками средств свыше 1000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 839 621 тыс. рублей или 47,04% от общей суммы средств клиентов (в 2014 году - 728 185 тыс. рублей или 47,02%).

За 31 декабря 2014 года в Банке обслуживалось 23 клиента - физических лиц с остатками средств свыше 1000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 728 185 тыс. рублей или 47,02% от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 784 913 тысяч рублей (за 31 декабря 2014 года – 1 548 569 рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в пунктах 26, 29 Примечаний. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в пункте 30 Примечаний.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги, выпущенные банком, представлены в таблице 23.

Таблица 23

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Выпущенные векселя и банковские акцепты	5	5
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5	5

За 31 декабря 2015 года оценочная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 5 тысяч рублей, (за 31 декабря 2014 года – 5 тысяч рублей).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в пунктах 26, 29 Примечаний.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в пункте 30 Примечаний.

16. Прочие обязательства

Ниже в таблице 24 представлена структура прочих обязательств.

Таблица 24

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Обязательства по выплате дивидендов	4 111	2 651
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 316	2 233
Резерв по оценочным обязательствам	766	2 458
Отложенный доход	2 493	2 060
Налоги к уплате	1 118	1178
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	653	547
Прочие обязательства	2 831	59
Расчеты с прочими кредиторами	1 302	1121
Итого прочих обязательств	15 590	12 307

В сумме прочих обязательств в 2015 году отражены обязательства по выплатам работникам Банка, связанным с неиспользованными отпусками, в размере 2 747 тысяч рублей.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в пунктах 26,29 Примечаний.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в пункте 30 Примечаний.

Далее в таблице 25 представлены изменения резерва под обязательства и отчисления.

Таблица 25

Наименование показателей	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	2 458	0	0	2 458
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(1 692)	0	0	(1 692)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	766	0	0	766

Обязательства кредитного характера.

Банк в 2015 году создал резервы по случаям возможных убытков, связанных с выполнением обязательств банка по выдаче ссуд в рамках открытых кредитных линий в сумме 766 тыс. рублей (в 2014 г. – 2 458 тыс. руб.). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 30 Примечаний.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты, представленные в таблице 26.

Таблица 26

	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
За 31 декабря 2013 года	400	340	0	60	0	400
За 31 декабря 2014 года	550	490	0	60	0	550
За 31 декабря 2015 года	550	490	0	60	0	550

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка за 31 декабря 2015 года составляет 550 000 тыс. рублей, все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысячу рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 тысячу рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры, владельцы обыкновенных акций, имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать часть чистой прибыли от деятельности Банка (дивиденды), а в случае ликвидации Банка - получить часть имущества Банка, пропорционально вкладу в Уставный капитал;
- требовать выкупа акций в случаях, предусмотренных Федеральными законами "Об акционерных обществах" и "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг";
- преимущественное право покупки акций Банка перед третьими лицами при их размещении и переуступке;
- получать информацию о деятельности Банка.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- на получение ежегодного фиксированного дивиденда в размере 10 % от чистой прибыли, распределенной пропорционально в соответствии с количеством размещенных привилегированных акций. Решением Общего собрания акционеров дивиденд может быть установлен в большем размере;
- на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Инфлирование уставного капитала произведено с даты возникновения элементов уставного капитала. Сумма инфляционной составляющей уставного капитала составила 83 235 тысяч рублей, отраженная в статье «Нераспределенная прибыль прошлых лет» баланса.

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

В таблице 27 прочие компоненты совокупного дохода.

Таблица 27

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	60	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год	60	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(12)	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	48	0

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в

отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу. Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 31 декабря 2014 года составил 60 тыс.рублей (за 31 декабря 2014 года - 0 тыс. рублей).

19.Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов представлена в таблице 28.

Таблица 28

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	218 035	205 454
Средства в других банках	0	0
Средства, размещенные в Банке России	15 219	8755
Корреспондентские счета в других банках	362	468
Итого процентных доходов в по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости	233 616	214 677
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 137	7 522
Итого процентных доходов	243 753	222 199
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	110 854	73 478
Срочные депозиты юридических лиц	27 165	28 859
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	3 090
Текущие / расчетные счета	1 703	2 531
Срочные депозиты банков	219	17
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 941	107 975
Итого процентных расходов	139 941	107 975
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	103 812	114 224

20.Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы по операциям представлены в таблице 29.

Таблица 29

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным операциям	61	101
Комиссия по кассовым операциям	14 228	12 851
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Прочее	6 713	5 498
Итого комиссионных доходов	21 002	18 450
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетным операциям	1 219	1 005
Комиссия по кассовым операциям	459	459
Прочее	346	306
Итого комиссионных расходов	2 024	1 770
Чистый комиссионный доход/(расход)	18 978	16 680

21. Прочие операционные доходы

Далее в таблице 30 представлены прочие операционные доходы.

Таблица 30

Наименование показателей	2015г.	2014г.
Штрафы полученные	2 051	2 515
Прочее	445	334
Доходы от выбытия основных средств	220	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	965	1 153
Дивиденды	212	142
Итого прочих операционных доходов	3 893	4 144

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

Далее в таблице 31 представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Таблица 31

Наименование показателей	2015 год	2014 год
Государственные облигации Российской Федерации	553	(97)
Облигации субъектов Российской Федерации	54	(24)
Корпоративные облигации	384	(968)
Итого долговых ценных бумаг	991	(1089)
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	2 753	554
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 744	(535)

23.Административные и прочие операционные расходы

В таблице 32 представлен состав операционных расходов.

Таблица 32

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Расходы на персонал	43 237	40 812
Расходы по операционной аренде	18 009	16 466
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	11 478	11 042
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	0
Прочие	9 190	2 235
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 411	3 203
Коммунальные услуги	5 928	5 787
Амортизация основных средств	1 286	1 336
Прочие расходы, относимые к основным средствам	2 637	2 726
Расходы по страхованию	4 034	3 432
Реклама и маркетинг	335	772
Штрафы, пени, неустойки	13	33
Итого	99 558	87 844

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 9 218 тыс. рублей (2014 год – 9 191 тыс. рублей).

В состав расходов на персонал за 31 декабря 2015 года (за 31 декабря 2014 года) включены другие краткосрочные вознаграждения работникам, в.ч.:

- выплаты по отпускам 2 587 тыс.руб. (2 287 тыс.руб.),
- выплаты по временной нетрудоспособности – 923 тыс.руб. (454 тыс.руб.),
- пособия по уходу за ребенком – 283 тыс.руб. (360 тыс.руб.),
- компенсация процентов по кредитам – 683 тыс.руб. (652 тыс.руб.),
- расходы по подготовке кадров – 44 тыс.руб. (49 тыс.руб.),
- оплата служебных командировок – 152 тыс.руб.(127 тыс.руб.),
- материальная помощь – 184 тыс.руб. (158 тыс.руб.).

24. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты, представленные в таблице 33.

Таблица 33

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль:	7 218	3 685
Изменения отложенного налогового актива, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(1 476)	(378)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	5 742	3 307

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2014 г.: 20%). Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражены по ставке 20%, за 2014 год по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, и полученных дивидендов, облагаемых налогом по ставке 13% (в 2014 году – по ставке 9%).

В таблице 34 представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

Таблица 34

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	35 715	17 932
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
по ставке 15%	1 041	409
по ставке 13%	212	0
по ставке 9%	0	142
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым составляет 15%	156	61
доходы, ставка по которым составляет 13%	28	0
доходы, ставка по которым составляет 9%	0	13
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения по	34 462	17 381

ставке 20%		
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по соответствующей базовой ставке (2015г. - 20%, 2014г. – 20%)	6 892	3 476
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
расходы, не принимаемые к налогообложению	142	135
Воздействие временных разниц	(1 476)	(378)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	5 742	3 307

Расчет отложенного налога на прибыль за 2015 год представлен в таблице 35.

Таблица 35

Наименование показателей	31 декабря 2014г	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2015г
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	105	24	0	129
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	670	(308)	0	363
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	377	(838)	0	(462)
Переоценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	(12)	(12)
Резерв под обесценение прочих активов	1 387	(373)	0	1 014
Прочее	123	19	0	143
Чистый отложенный налоговый актив	2 663	(1 476)	(12)	1 175
Признанный отложенный налоговый актив	2 663	(1 476)	(12)	1 175
Чистый отложенный налоговый актив	2 663	(1 476)	(12)	1 175

Расчет отложенного налога на прибыль за 2014 год представлен в таблице 36.

Таблица 36

Наименование показателей	31 декабря 2013г	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2014г
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	36	69	0	105
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	757	(87)	0	670
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по	11	366	0	377

справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли				
Переоценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов	1965	(577)	0	1387
Прочее	272	(149)	0	123
Чистый отложенный налоговый актив	3041	(378)	0	2663
Признанный отложенный налоговый актив	3041	(378)	0	2 663
Чистый отложенный налоговый актив	3041	(378)	0	2 663

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив в балансе за 31 декабря 2015 года составляет 1 175 тысяч рублей, из них обязательство в сумме 12 тыс. рублей отражено на капитале. Отложенный налоговый актив возник в результате воздействия временных разниц, в частности за счет резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, прочих активов, переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.

Отложенный налоговый актив в балансе за 31 декабря 2014 года в сумме 2 663 тысяч рублей возник в результате воздействия временных разниц, в частности за счет резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, прочих активов.

25. Дивиденды

Суммы объявленных и выплаченных дивидендов представлены в таблице 37.

Таблица 37

Наименование показателей	2015 год		2014 год	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	0	990	0	60
Дивиденды объявленные, в том числе:	0	3180	0	990
- дивиденды, объявленные в течение года	0	0	0	0
- дивиденды, объявленные по итогам годового собрания	0	3180	0	990
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	990	0	60
Дивиденды к выплате за 31 декабря	0	3 180	0	990
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода	0	0,0530	0	0,0165

Советом директоров в повестку дня Собрания акционеров на 27.05.2016 года включен вопрос об объявлении дивидендов в размере 3 180 тысяч рублей по привилегированным акциям из нераспределенной прибыли отчетного года (53,0 рубля на одну привилегированную акцию).

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена лишь накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль составила 31 694 тыс.руб. (за 31 декабря 2014 года: 15 622 тыс.руб.). При этом 1 585 тыс.руб. нераспределенной прибыли за 2015 год подлежит перечислению в резервный фонд Банка.

26. Управление рисками

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами.

Управление рисками в «БСТ-БАНК» АО направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком, на обеспечение порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности.

Управление рисками и контроль над ограничением рисков заключается в ежедневном сборе, оценке (анализе) информации отделами в соответствии с внутренними документами Банка.

Управление рисками осуществляется руководством банка на постоянной основе, путем рассмотрения ежедневных отчетов в виде динамики основных показателей деятельности банка, финансового плана дня, доходов и расходов, состояния кредитного портфеля, движения денежных средств, расчете валютной позиции и расчете нормативов и др. информации. Предоставляемая на постоянной основе отчетность обеспечивает Генерального директора и членов Правления Банка информацией о текущем состоянии банка, принятых рисках для принятия управленческих решений.

Управление основными существенными и присущими Банку рисками изложено ниже.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском включает в себя разработку положения о конкретном виде кредита, предварительный анализ платежеспособности заемщика и обеспеченности кредита, мониторинг заемщика, последующий контроль.

На этапе подготовки и утверждения Положения о конкретном виде кредита прорабатывается регламент предоставления кредита, осуществляется оценка риска, находящего свое отражение в Положении в качестве: описания возможного заемщика (возраст, место работы, критерий по зарплате и др.), условий кредитования (обеспечение, процентные ставки, сроки, суммы и т.д.), процедур рассмотрения обращений для получения кредита и принятия решения о выдаче. Утвержденное Положение о конкретном виде кредита подлежит к исполнению сотрудниками Банка.

Предварительный анализ платежеспособности заемщика и обеспеченности кредита осуществляется экономистами кредитного отдела, сотрудниками отдела экономической безопасности, юридического и других отделов в строгом соответствии с Положением о конкретном виде кредита на основании полученной информации (заявка на получение кредита, балансы, справки, расшифровки и т.д.).

В целях снижения концентрации кредитного риска ежедневно на полной основе отделом экономического анализа и отчетности (далее ОЭАиО) на этапе подготовки заключения о целесообразности выдачи кредита анализируется влияние последствий выдач на исполнение обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1. При этом выдача кредита не должна нарушать предельные значения указанных нормативов, рассчитанных в соответствии с нормативными указаниями Банка России.

Предварительный анализ платежеспособности заемщика производится сотрудниками Банка в полном соответствии с Положением по оценке кредитного риска по ссудам.

Результатом проведения предварительного анализа платежеспособности заемщика и обеспеченности кредита является заключение соответствующих сотрудников о целесообразности выдачи кредита.

Окончательное решение о выдаче кредита принимается уполномоченным органом в соответствии с Положением о конкретном кредите.

В процессе кредитования мониторинг заемщика осуществляется по двум направлениям:

- оценка финансового состояния заемщика в соответствии с Положением по оценке кредитного риска по ссудам;
- оценка качества обслуживания долга в соответствии с Положением по оценке кредитного риска по ссудам.

В случае ухудшения финансового состояния заемщика или (и) качества обслуживания

долга при потенциальном росте кредитного риска незамедлительно принимаются мероприятия в соответствии с Регламентом работы с проблемными кредитами, формируются резервы.

Последующий контроль осуществляется в рамках системы внутреннего контроля: начальником кредитного отдела, заместителем генерального директора, курирующим кредитные операции, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита в соответствии с планом проверок.

Ежедневно ОЭАиО показывается динамика размера ссудной задолженности, в т.ч. просроченной, суммы резервов. Ежемесячно предоставляется информация о составе ссудной задолженности, уровне просроченной задолженности, объеме резервирования в сравнении с предыдущей отчетной датой, что позволяет делать вывод о качестве кредитного портфеля банка.

Мерой регулирования уровня кредитного риска является установление лимитов сделок со связанными с банком лицами, несущих кредитный риск. В соответствии с «Положением о совершении сделок со связанными с «БСТ-БАНК» ЗАО лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении» от 29.12.2008 банком установлены лимиты: в разрезе отдельных заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) – не более 25% собственных средств (капитала) банка; совокупный лимит по сделкам со связанными с банком лицами - не более 25% валюты баланса.

В целях минимизации кредитного риска сделки по выдаче кредитов, гарантий, поручительств, приобретению векселей на сумму свыше 1 млн. рублей или в иностранной валюте (эквивалентной указанной сумме), а также по размещению средств на рынке ценных бумаг в размере свыше 15% от активов по балансу на день совершения сделки согласно внутренним документам производятся при наличии положительного решения Совета директоров банка.

Уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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

Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание и обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка рыночного риска;
- мониторинг, принятие мер по поддержанию приемлемого уровня рыночного риска;
- контроль за эффективностью управления рыночным риском.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска. Составляющими рыночного риска являются процентный риск, фондовый риск, валютный риск.

Процентный риск – риск снижения стоимости собственных средств (капитала) Банка, вызванный изменением рыночных ставок.

Фондовый риск – риск потерь из-за изменений рыночных котировок финансовых инструментов.

Расчет показателей процентного и фондового рисков производится в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28.09.2012г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях минимизации фондового и процентного риска Банк совершает операции с безрисковыми или с низким риском ценными бумагами, имеющими короткие сроки погашения.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Валютный риск определяется состоянием валютной позиции. Для минимизации таких рисков в обязанности начальника валютного отдела входит ежедневный контроль состояния открытой валютной позиции, анализ состояния внутреннего валютного рынка, принятие своевременного решения в целях соблюдения лимита по ней. С этой целью постоянно отслеживаются обороты по счетам, оказывающим влияние на состояние валютной позиции.

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на ежедневной основе.

Далее в таблице 38 представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

Таблица 38

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 266 219	1 648 364	617 855	2 024 523	1 434 371	590 152
Доллары США	152 102	151 936	166	119 858	118 115	1 743
Евро	4 674	208	4 466	13 066	8395	4 671
Итого	2 422 995	1 800 508	622 487	2 157 447	1 560 881	596 566

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Требования и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе основных валют отражены в таблице 39.

Таблица 39

Наименование статей	2015 год			2014 год		
	рубли	доллары США	евро	рубли	доллары США	евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	546 231	138 927	4 674	296 904	110 739	13066
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	10 822			14 063		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 986			6 516		
Средства в других банках	8 454	1 383		7 387	863	

Кредиты и дебиторская задолженность	1 450 890	4 393		1 484 730	2 574	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 520			133 249		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0			0		
Инвестиционное имущество	101 273			0		
Основные средства	6 259			4 228		
Текущие требования по налогу на прибыль	11 725			9 661		
Отложенный налоговый актив	1 175			2 663		
Прочие активы	36 884	7 399		65 122	5 682	
Итого активов	2 266 219	152 102	4 674	2 024 523	119 858	13 066
Обязательства	0			0		
Средства других банков	0			0		
Средства клиентов	1 632 769	151 936	208	1 422 059	118 115	8395
Выпущенные долговые ценные бумаги	5			5		
Прочие обязательства	15 590			12 307		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0			0		
Отложенное налоговое обязательство	0			0		
Итого обязательств	1 648 364	151 936	208	1 434 371	118 115	8 395

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице 40 представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Таблица 40

Наименование показателей	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль (убыток)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль (убыток)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	133	-	179	-
Ослабление доллара США на 10%	(133)	-	(179)	-
Укрепление евро на 10%	437	-	467	-
Ослабление евро на 10%	(437)	-	(467)	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Процентный риск определен банком как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Основными источниками данного вида риска могут являться несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной и с изменяющейся процентной ставкой, несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам и т.д.

Цель управления процентным риском заключается в поддержании риска на приемлемом для банка уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости и интересам его кредиторов и вкладчиков, и достигается решением следующих задач: получение оперативных и объективных

сведений о состоянии и размере процентного риска, качественная и количественная оценка (измерение) процентного риска, создание системы управления процентным риском, направленной на предотвращение достижения критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Процентный риск минимизируется тем, что осуществляется:

- пересмотр процентных ставок, зафиксированных в условиях договоров, на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией;
- проведение маркетинговых исследований, по результатам которых возможно изменение процентных ставок в целях обеспечения конкурентоспособности на рынке банковских услуг;
- работа с проблемными кредитами по снижению просроченной задолженности в целях предотвращения значительного снижения доходности размещенных средств;
- привлечение средств физических лиц по процентным ставкам в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ;
- разработка и внедрение новых видов кредитования и привлечения средств физических и юридических лиц, пересмотр их условий.

Одним из методов оценки процентного риска «БСТ-БАНК» АО применяется метод анализа разрывов (GAP) на чувствительность к процентной ставке путем распределения активов и обязательств по временным интервалам в зависимости от срока по договору, оставшегося до их погашения. Активы и обязательства включаются в расчет по балансовой стоимости.

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученной по итогам года или за отчетный период.

Положительный гэта (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэта (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

В рамках гэта-анализа также рассчитывается величина совокупного (за определенный период) гэта. Совокупный гэта, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

На практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гэта (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1.

После построения гэта-анализа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования. При стресс-тестировании принимается в расчет изменение общего уровня процентных ставок (рост и снижение) на 200 базисных пунктов. Расчет осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала при допущении, что продолжительность календарного года составляет 360 дней.

В таблице 41 ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2015 г.

Таблица 41

Наименование статей	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	с неопределенным сроком	итого
АКТИВЫ						
Средства в других банках	9 837	0	0	0	0	9 837
Депозиты в Банке России	400 000	0	0	0	0	400 000
Кредиты и дебиторская задолженность	39 004	131 008	132 370	1 136 039	16 862	1 455 283
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 986	0	0	0	0	81 986
Финансовые активы,	10 520	0	0	0	0	10 520

имеющиеся в наличии для продажи						
Итого активов	541 347	131 008	132 370	1 136 039	16 862	1 957 626
Итого активов нарастающим итогом	541 347	672 355	804 725	1 940 764	1 957 626	3 915 251
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	416 362	466 558	16 560	885 433	0	1 784 913
Выпущенные долговые обязательства	5	0	0	0	0	5
Итого обязательств	416 367	466 558	16 560	885 433	0	1 784 918
Итого обязательств нарастающим итогом	416 367	882 925	899 485	1 784 918	1 784 918	3 569 836
Абсолютная величина ГЭПа	124 980	(335 550)	115 810	250 606	16 862	172 708
Коэффициент разрыва (относительная величина совокупного ГЭПа)	1,3	0,8	0,9	X	X	X

Стресс – тестирование процентного риска за 31 декабря 2015 года представлено в таблице 42.

Таблица 42

Наименование показателей	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Итого
Абсолютная величина ГЭПа, тыс.руб.	124 980	(335 550)	115 810	
Середина временного интервала, дни	15	105	270	
Временной коэффициент	0.95833	0.70833	0.25	
Увеличение процентной ставки	0,02	0,02	0,02	
Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб.	2 395	(4 754)	579	(1 779)
Снижение процентной ставки	-0,02	-0,02	-0,02	
Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб.	(2 395)	4 754	(579)	1 779

В таблице 43 ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2014 г.

Таблица 43

Наименование статей	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	с неопределенным сроком	итого
АКТИВЫ						
Средства в других банках	8 250	0	0	0	0	8 250
Депозиты в Банке России	60 000	0	0	0	0	60 000
Кредиты и дебиторская задолженность	44 790	193 313	130 432	1 110 667	8 102	1 487 304

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Итого активов	113 040	193 313	130 432	1 110 667	8 102	1 555 554
Итого активов нарастающим итогом	113 040	306 353	436 785	1 547 452	1 555 554	3 111 108
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	293 927	112 180	350 919	791 543	0	1 548 569
Выпущенные долговые обязательства	5	0	0	0	0	5
Итого обязательств	293 932	112 180	350 919	791 543	0	1 548 574
Итого обязательств нарастающим итогом	293 932	406 112	757 031	1 548 574	1 548 574	3 097 148
Абсолютная величина ГЭПа	(180 892)	81 133	(220 487)	319 124	8 102	6 980
Коэффициент разрыва (относительная величина совокупного ГЭПа)	0,4	0,8	0,6	X	X	X

Стресс – тестирование процентного риска за 31 декабря 2014 года представлено в таблице 44

Таблица 44

Наименование показателей	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Итого
Абсолютная величина ГЭПа, тыс.руб.	(180 892)	81 133	(220 487)	
Середина временного интервала, дни	15	105	270	
Временной коэффициент	0.95833	0.70833	0.25	
Увеличение процентной ставки	0,02	0,02	0,02	
Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб.	(3 467)	1 149	(1102)	(3 420)
Снижение процентной ставки	-0,02	-0,02	-0,02	
Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб.	3 467	(1 149)	1102	3 420

Если бы за 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 779 тысяч рублей (2014г.: на 3 420 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 779 тысяч рублей (2014г.: на 3 420 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют Банком не осуществляется, так как существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности Банком не проводится.

Ниже в таблице 45 приведены средневзвешенные процентные ставки по активам и обязательствам, действовавшие в течение отчетного периода.

Таблица 45

Наименование показателей	2015 год		2014 год	
	Рубли (%)	Ин. валюта (%)	Рубли (%)	Ин. валюта (%)
Процентные активы	13,6	0,4	12,8	0,3
Денежные средства и их эквиваленты (корреспондентские счета)	1,4	0,2	1,6	0,1
Денежные средства и их эквиваленты (депозиты «овернайт» в Банке России)	10,9		7,0	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,8	-	9,3	-
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	13,7	6,2	13,2	9,7
- физическим лицам	14,6	6,2	14,4	9,4
- юридическим лицам	12,9	-	12,3	12,6
- кредитным организациям	-	-	-	-
Процентные обязательства	12,2	6,7	8,7	6,9
Средства других банков	14,6	-	7,8	-
Средства клиентов (срочные депозиты)	12,9	6,7	8,7	6,9
- физических лиц	14,3	6,7	8,9	6,9
- юридических лиц	9,4	-	8,3	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0	-	8,0	-
Средства на банковских счетах клиентов - юридических лиц	2,5	1,0	2,5	1,0

Прочий ценовой риск. Анализ чувствительности к прочим ценовым рискам не осуществлялся из – за отсутствия у Банка информации, позволяющей судить об их наличии.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности контролирует отдел экономического анализа и отчетности Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых ценных бумаг), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией - направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют;
- система управления ликвидностью баланса Банка - направлена на обеспечение достаточной степени вероятности своевременного выполнения Банком своих обязательств.

Управление текущей платежной позицией осуществляется посредством составления и выполнения финансового плана дня, содержащего следующую обязательную информацию:

данные о движении денежных средств за предыдущий рабочий день, в том числе о крупнейших вложениях и иных операциях Банка;

данные о планируемых поступлениях и списаниях ликвидных активов Банка;

данные о платежной позиции на данный операционный день;
данные о привлеченных и размещенных межбанковских кредитах, а так же об иных ликвидных активах;
данные о фактическом и планируемом движении средств по корреспондентским счетам и в кассе;

данные по безрисковым ресурсам в разрезе валют с указанием крупных остатков на счетах клиентов, другим обязательствам Банка до востребования.

Финансовый план дня ежедневно к 9-00 часам предоставляется на рассмотрение Генеральному директору Банка.

Сделка, не включенная в финансовый план дня, совершается по письменному разрешению начальников клиентских отделов (сумма не более 100 000 рублей), заместителя Генерального директора, курирующего кредитные операции, заместителя главного бухгалтера (сумма не более 500 000 рублей), Генерального директора (сумма более 500 000 рублей).

Оценка текущей платежной позиции осуществляется отдельно по каждому виду валют с использованием показателя свободных ресурсов, определяемого как разница между ликвидными активами (касса, корреспондентский счет в Банке России) и остатками средств на расчетных счетах клиентов и прочих обязательств. В качестве критерия оценки используется коэффициент возможного использования средств на расчетных счетах.

Управление ликвидностью баланса Банка осуществляется путем ежедневного расчета обязательных нормативов ликвидности, согласно указаниям Банка России.

В таблице 46 представлены значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года.

Таблица 46

Наименование показателя	Нормативное значение, %	За 31 декабря 2015 года	За 31 декабря 2014 года
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	46,5	82,9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	125,3	112,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	84,4	89,1

Помимо значений обязательных нормативов ликвидности в качестве критериев оценки Банком используются значения коэффициентов ликвидности, предельные значения которых утверждены Правлением банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. В таблице 47 представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года.

Таблица 47

Наименование статей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов – физических лиц	28 640	464 882	10 150	573 383	1 077 055
Средства клиентов - прочие	387 722	1 676	6 410	312 050	707 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	0	0	0	5
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	1501	16 731	4 335	43 971	66 538

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:	417 868	483 289	20 895	929 404	1 851 456
---	----------------	----------------	---------------	----------------	------------------

В таблице 48 представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года.

Таблица 48

Наименование статей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов – физических лиц	59 541	112 180	6 214	791 543	969 478
Средства клиентов - прочие	234 386	0	344 705	0	579 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	0	0	0	5
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	909	25 653	110 123	136 685
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам:	293 932	113 089	376 572	901 666	1 685 259

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. В таблице 49 представлена балансовая стоимость инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года.

Таблица 49

Наименование статей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	не- опреде- ленным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	689 832	0	0	0	0	689 832
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	10 822	0	0	0	0	10 822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 986	0	0	0	0	81 986
Средства в других банках	9 837	0	0	0	0	9 837
Кредиты дебиторская задолженность	39 004	131 008	132 370	1 136 039	16 862	1 455 283

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 520	0	0	0	0	10 520
ИТОГО АКТИВОВ	842 001	131 008	132 370	1 136 039	16 862	2 258 280
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	416 362	466 558	16 560	885 433	0	1 784 913
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	0	0	0	0	5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	416 367	466 558	16 560	885 433	0	1 784 918
Чистый разрыв	425 634	-335 550	115 810	250 606	16 862	473 362
Совокупный разрыв	425 634	90 084	205 894	456 500	473 362	

В таблице 50 представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года.

Таблица 50

Наименование статей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	420 709	0	0	0	0	420 709
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	14 063	0	0	0	0	14 063
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 516	0	0	0	0	6 516
Средства в других банках	8 250	0	0	0	0	8 250
Кредиты дебиторская задолженность	44 790	193 313	130 432	1 110 667	8 102	1 487 304
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	133 249	0	0	0	0	133 249
ИТОГО АКТИВОВ	627 577	193 313	130 432	1 110 667	8 102	2 070 091
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	293 927	112 180	350 919	791 543	0	1 548 569
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	0	0	0	0	5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	293 932	112 180	350 919	791 543	0	1 548 574
Чистый разрыв	333 645	81 133	(220 487)	319 124	8 102	521 517
Совокупный разрыв	333 645	414 778	194 291	513 415	521 517	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют

неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. С целью управления данного риска в Банке разработано и применяется в работе «Положение об организации управления операционным риском в «БСТ-БАНК» ЗАО». Данное Положение определяет основные принципы управления операционным риском, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления операционным риском;
- основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) операционного риска;
- основные методы контроля и минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка);
- порядок информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском);
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими банка в части реализации основных принципов управления операционным риском.

Банком определены причины возникновения операционного риска, дана классификация операционных убытков.

Управление операционным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе начальниками соответствующих подразделений. Начальники отделов (лица их замещающие) организуют и обеспечивают сбор информации на основании внутренних документов (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.). Не позднее пяти рабочих дней следующих за отчетным кварталом сведения о понесенных операционных убытках передаются ответственному сотруднику, который предоставляет членам Правления Банка обобщенную информацию и предложения по минимизации операционных рисков.

Оценка операционных рисков осуществляется с использованием следующих подходов:

- стандартизированный метод расчета операционного риска.

Стандартизированный метод расчета операционного риска заключается в следующем. Деятельность Банка распределяется на восемь направлений. По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовой доход. Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода на коэффициент.

Для целей оценки уровня операционного риска, из суммы собственных средств (капитала) Банка вычитается сумма, необходимая для покрытия операционного риска, определяемая как сумма произведения коэффициента на сумму валового дохода по направлениям деятельности, и рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Если рассчитанный

норматив достаточности собственных средств (капитала) превышает минимально допустимое числовое значение, уровень операционного риска считается удовлетворительным.

В Банке осуществляется мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), превышение которого является катализатором принятия управленческих решений.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки и др.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. С целью управления данного риска в Банке разработано и применяется в работе «Положение об организации управления правовым риском в «БСТ-БАНК» АО». Банк определяет основные принципы управления правовым риском, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления правовым риском;
- порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня правового риска и мониторинга за уровнем правового риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня правового риска, включающих, в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам правового риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления правовым риском);
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления правовым риском;
- порядок осуществления контроля за эффективностью управления правовым риском.

В «Положении об организации управления правовым риском в «БСТ-БАНК» АО» определены причины возникновения правового риска.

Управление правовым риском в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска,
- оценка правового риска,
- мониторинг правового риска,
- контроль и/или минимизация правового риска.

Внутренними документами Банка установлены показатели оценки правового риска и определены способы идентификации клиентов.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятий решений, информационная система, система мониторинга законодательства, система контроля.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк. Система пограничных значений (лимитов) установлена Правлением Банка.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка не позднее двух рабочих дней, следующих за отчетным периодом, передают сведения (копии соответствующих документов), используемые для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), ответственному сотруднику для формирования аналитических отчетов и предоставления последних членам Правления.

Банк осуществляет постоянный мониторинг законодательства. Для целей мониторинга используются информационно-правовая программа «Консультант-Плюс». Ответственный сотрудник юридического отдела не позднее 5 дней со дня обновления базы информационно-правовой программы «Консультант-Плюс» подготавливает информационные обзоры, содержащие сведения об изменениях, произошедших в законодательстве, касающихся деятельности банка и предоставляет членам Правления для принятия соответствующих решений.

В целях минимизации правового риска, разработаны типовые формы договоров по наиболее значимым для Банка банковским операциям и другим сделкам (типовые договора по видам вкладов, по кредитам в разрезе программ кредитования и др.).

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

С целью управления данного риска в Банке разработано и применяется в работе «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в «БСТ-БАНК» ЗАО». Банк определяет основные принципы управления риском потери деловой репутации, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления репутационным риском;
- порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня репутационного риска и мониторинга за уровнем репутационного риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня репутационного риска, включающих, в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам репутационного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления репутационным риском);
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления репутационным риском;
- порядок осуществления контроля за эффективностью управления репутационным риском.

В «Положении об организации управления риском потери деловой репутации «БСТ-БАНК» ЗАО» определены причины возникновения репутационного риска.

Управление риском потери деловой репутации в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска,
- оценка репутационного риска,
- мониторинг репутационного риска,
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

Цели и задачи управления риском потери деловой репутации достигаются следующими методами: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятий решений, информационная система, система мониторинга репутационного риска, система контроля.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк. Система пограничных значений (лимитов) установлена Правлением Банка.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка не позднее двух рабочих дней, следующих за отчетным периодом, передают сведения (копии соответствующих документов), используемые для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), ответственному сотруднику для формирования аналитических отчетов и предоставления его членам Правления с целью принятия управленческих решений.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие подходы:

постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

и другие.

Стратегический риск

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

Управление стратегическим риском заключается в периодическом рассмотрении и утверждении на Совете директоров Банка приоритетных направлений деятельности (стратегии развития), учитывающих видение Правления и Совета директоров Банка по снижению стратегического риска и эффективному развитию Банка в будущем.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Ежемесячно в Банк России предоставляются сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются генеральным директором и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%).

В таблице 51 далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Таблица 51

Наименование показателей	2015 г.	2014 г.
Основной капитал	538 542	525 560
Дополнительный капитал	75 537	64 213
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативного капитала	614 079	589 773

В течение 2015 и 2014 гг. Банком соблюдались все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Руководство

Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Обязательства по операционной аренде

Ниже в таблице 52 представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

Таблица 52

Срок аренды	2015 г.	2014 г.
Менее 1 года	1 525	1 504
Итого обязательств по операционной аренде	1 525	1 504

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Структура обязательств кредитного характера представлена в таблице 53.

Таблица 53

Наименование показателей	2015 год	2014 год
Неиспользованные кредитные линии	67 304	139 143
Гарантии выданные	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	(766)	(2 458)
Итого обязательств кредитного характера	66 538	136 685

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

По состоянию за 31 декабря 2014 года стоимость обязательств кредитного характера составила 136685 тысяч рублей (2013 г. - 128 385 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах, представленных в таблице 54.

Таблица 54

	2015 г.	2014 г.
Рубли	65 861	136 685
Доллары США	677	0
Итого	66 538	136 685

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком, исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен в таблице 55.

Таблица 55

Наименование статей	2015г.	2014г.
Кредиты и депозиты в других банках	10% - 16%	4,5% - 16%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	13% – 25%	9% – 19%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	15- 19%	15- 20%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	11% - 54,76%	11% - 54,2%
Ипотечные кредиты	11%-19%	11%-17%

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен в таблице 56.

Таблица 56

Наименование статей	2014 год	2014 год
Средства других банков	-	7,5%-8%
Средства клиентов:		
Текущие и расчетные счета	1% - 2,5%	1% - 2,5%
Срочные депозиты юридических лиц	7,25% -9%	7% -14%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,01%	0,01%
Срочные вклады физических лиц	3% - 14%	3,5% - 14,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8%

30.Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и ставкам.

Далее в таблице 57 представлены остатки за 31 декабря 2015 г. по операциям со связанными сторонами.

Таблица 57

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (13%))	0	1 246	4 613
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	20	56
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: (10%))	1 326 923	767	15 385
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя)	0	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0

Далее в таблице 58 представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год.

Таблица 58

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 086	268	956
Процентные расходы	114 502	5	490
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(605)	(9)	8
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(4 372)	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2 168	0	0
Комиссионные доходы	2 408	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по оценочным обязательствам	0	(1)	78
Административные и прочие операционные расходы	15 741	3 196	0

Административные расходы на ключевой управленческий персонал в 2015 году составили 3 196 тыс.руб. (в 2014 году – 3 019 тыс.руб.), в том числе 375 тыс.руб. – выплаты по отпускам (212 тыс.руб. – в 2014 году). В отчетном периоде не было выплат по временной нетрудоспособности и других краткосрочных вознаграждений.

Далее в таблице 59 указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами.

Таблица 59

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие условные обязательства (кредитного характера)	0	143	7 500

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года представлена в таблице 60.

Таблица 60

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	285 048	430	7 863
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	315 048	908	7 500

Далее в таблице 61 представлены остатки за 31 декабря 2014г. по операциям со связанными сторонами.

Таблица 61

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (10%))	30 274	1 724	4 108
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	605	29	48

Средства клиентов (контрактная процентная ставка: (9%))	1 102 734	41	6 585
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя)	0	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0

Далее в таблице 62 представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год.

Таблица 62

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 816	228	254
Процентные расходы	67 012	7	653
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(609)	0	28
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	271	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(15 145)	0	0
Комиссионные доходы	2 759	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по оценочным обязательствам	0	2	7
Административные и прочие операционные расходы	15 604	3 019	0

Далее в таблице 63 указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами.

Таблица 63

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие условные обязательства (кредитного характера)	0	204	350

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года представлена в таблице 64.

Таблица 64

Наименование показателей	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, представленных связанным сторонам в течение периода	80 480	802	8 150
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	80 480	735	4 900

31.События после отчетной даты

Советом директоров в повестку дня Собрания акционеров на 27.05.2016 года включен вопрос об объявлении дивидендов в размере 3 180 тысяч рублей по привилегированным акциям из прибыли отчетного года (53,0 рубля на одну привилегированную акцию).

32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации производных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости, при этом изменение балансовой стоимости финансовых активов будет отражено в фонде переоценки активов по справедливой стоимости отчета об изменениях в собственном капитале.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Пушкарева Е.В.

Хуторная И.А.