

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-
ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»**

**Заключение независимых аудиторов и
Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2015 г.**

г. Казань, 2016

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ за 31 декабря 2015 года.....	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.	35
6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	36
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	36
8. Средства в других банках.	37
9. Кредиты или дебиторская задолженность.	39
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45
11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.	46
12. Инвестиции в ассоциированные организации	46
13. Инвестиционная недвижимость	46
14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность	46
15. Основные средства и нематериальные активы	47
16. Прочие активы	48
17. Средства других банков.	49
18. Средства клиентов.	49
19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	50
21. Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	51
22. Прочие заемные средства	51
23. Прочие обязательства.	51
24. Уставный капитал.	51
25. Прочие компоненты совокупного дохода (убытка).	52

26.	<i>Процентные доходы и расходы.</i>	53
27.	<i>Комиссионные доходы и расходы.</i>	54
28.	<i>Прочие операционные доходы</i>	54
29.	<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</i>	54
30.	<i>Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</i>	55
31.	<i>Административные и прочие операционные расходы.</i>	56
32.	<i>Налог на прибыль.</i>	56
33.	<i>Дивиденды</i>	58
34.	<i>Управление рисками.</i>	58
35.	<i>Управление капиталом.</i>	71
36.	<i>Условные обязательства и производные финансовые инструменты.</i>	72
37.	<i>Справедливая стоимость финансовых инструментов.</i>	73
38.	<i>Операции со связанными сторонами</i>	76
39.	<i>События после отчетного периода.</i>	77
40.	<i>Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства</i>	77

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Участники ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» и иные пользователи финансовой отчетности

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК».

Сокращенное наименование: ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК».

Место нахождения: 420097, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Зинина, 4 .

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 11 ноября 1990 года.

Регистрационный номер: 728.

Основной государственный регистрационный номер: 1021600002500 от 29 октября 2002 года.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Банковский аудит».

Место нахождения: 420043, г. Казань, ул. Достоевского, 44/6-85.

Основной государственный регистрационный номер: 1021602834912 от 31 октября 2002 года.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата», включено в реестр СРО 21 августа 2012 года.

Основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП «Московская аудиторская палата» 11203059543.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2015г., и отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего

контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность Банка достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица по состоянию на 1 января 2016 года, результаты финансовой деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка;

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

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

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

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками

Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Директор ООО «Банковский аудит»



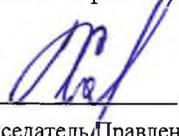
Тимохин Г.С.

Дата аудиторского заключения: «27» мая 2016 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ за 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	205 493	152 798
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	11 110	16 298
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	505 718	246 119
Средства в других банках	8	505 062	263 846
Кредиты и дебиторская задолженность	9	1 028 596	1 434 441
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	8 890	12 058
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	12	-	-
Инвестиционная недвижимость	13	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	32	1 394	12
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	14	-	-
Основные средства и нематериальные активы	15	195 906	202 832
Отложенный налоговый актив	32	-	-
Прочие активы	16	4 591	3 900
Итого активов		2 466 760	2 332 304
Обязательства			
Средства других банков	17	85 000	220 000
Средства клиентов	18	1 814 984	1 761 198
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	-	111
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	21	-	-
Прочие заемные средства	22	-	-
Прочие обязательства	23	13 421	20 245
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	400
Отложенное налоговое обязательство	32	11 849	9 248
Итого обязательств:		1 925 254	2 011 202
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	24	534 380	314 380
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25	-	-
Фонд переоценки основных средств	15	22 999	22 999
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(15 873)	(16 277)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		541 506	321 102
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2 466 760	2 332 304

От имени Правления банка « 27 » мая 2016 года.

 / А.Ф.Хайдаров /
Председатель Правления



 / Л.Р.Каримова /
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12-й по 79-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	26	262 603	241 667
Процентные расходы	26	(216 207)	(157 470)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		46 396	84 197
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8,9	(10 122)	(10 717)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		36 274	77 322
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	18 691	4 977
Расходы, за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		6 659	130
Доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 608	(1 116)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(12 841)	2 838
Комиссионные доходы	27	17 776	50 751
Комиссионные расходы	27	(3 429)	(12 223)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	32	(9 274)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Изменения резерва по оценочным обязательствам		4 314	(2 911)
Прочие операционные доходы	28	41 374	48 666
Чистые доходы (расходы)		120 458	155 318
Административные и прочие операционные расходы	31	(115 312)	(151 406)
Операционные доходы (расходы)		5 146	3 912
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения		5 146	3 912
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	32	(4 742)	(7 658)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		404	(3 746)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
Прибыль (убыток) за период		404	(3 746)
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка)	25		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда курсовых разниц		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	152
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	(818)
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за вычетом налога	25	-	(666)
Совокупный доход за период		404	(4 412)
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:			
Собственников кредитной организации		404	(3 746)
Неконтрольную долю участия		-	-
Совокупный доход, приходящийся на:			
Собственников кредитной организации		404	(4 412)
Неконтрольную долю участия		-	-

Примечания на страницах с 12-й по 79-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	26	251 335	226 380
Проценты уплаченные	26	(219 375)	(154 097)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 734	1 764
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 608	(1 116)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссии полученные	27	17 776	39 219
Комиссии уплаченные	27	(3 429)	(12 223)
Прочие операционные доходы	28	9 297	5 601
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	31	(107 763)	(84 408)
Уплаченный налог на прибыль	32	808	(6 408)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(35 009)	14 712
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6	5 188	(1 649)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(148 682)	(14 475)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	8	(135 000)	(198 733)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	9	302 250	117 556
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	16	(11 614)	3 955
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	17	(146 097)	119 976
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	18	(143 006)	173 662
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	20	(111)	(3 930)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	23	208 106	2 581
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(102 975)	213 655
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	10	(285 410)	0
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(219 030)	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		0	0
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств		0	0
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(4 733)	(116 611)
Выручка от реализации основных средств	15	28 702	92
Дивиденды полученные		0	0

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(42 411)	(116 519)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		220 000	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	23	0	0
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	23	0	0
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Возврат прочих заемных средств		0	0
Выплаченные дивиденды	33	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		220 000	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(21 919)	(8 202)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		52 695	88 934
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	152 798	63 864
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	205 493	152 798

Примечания на страницах с 12-й по 79-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток на «31» декабря 2013		314 380	23 665	(12 531)	325 514
Совокупный доход за 2014 год	24	-	(666)	(3 746)	(4 412)
Остаток на «31» декабря 2014		314380	22 999	(16 277)	321 102
Увеличение уставного капитала		220 000	-	-	220 000
Чистая прибыль [убыток] за 2015 год	24	-	-	404	404
Итого отраженные доходы за 2015 год		-	-	404	404
Остаток на «31» декабря 2015		534 380	22 999	(15 873)	541 506

Примечания на страницах с 12-й по 79-ю составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (далее - «Банк»), сокращенное наименование – ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК».

ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1999 года на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) номер 728.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 332 от 16.12.2004г.). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» имеет следующие структурные подразделения: 1 филиал и 5 дополнительных офисов в городах республиканского значения, 2 дополнительных офиса расположены в г. Казани, кредитно-кассовый офис в г.Воронеж. В отчетном периоде было принято решения о закрытии кредитно-кассового офиса в г.Москва.

Банк не имеет дочерних и зависимых предприятий, не является членом какой-либо группы.

Численность персонала на отчетную дату составила 157 человек (2014 год - 165 человек), в том числе основной управленческий персонал – 9 человек (2014 год – 11 человек). Головной офис Банка зарегистрирован и фактически находится по адресу: 420097, г.Казань, улица Зинина, 4.

Банк осуществляет свою основную деятельность на территории г. Казань и Республики Татарстан Российской Федерации.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на рынке банковских услуг города Казани и Республики Татарстан. Этот регион характеризуется высокой концентрацией промышленного и банковского капитала. Удобное географическое месторасположение, наличие значительных материальных и людских ресурсов обусловили опережающее развитие энергетической, нефтехимической, топливной, пищевой, легкой отраслей промышленности и сельского хозяйства. Хорошо развиты машиностроение (с большой долей ВПК), промышленность строительных материалов, медицинская, полиграфическая, пищевая промышленность.

По последним сравнительным данным (за 2015 год) по общему количеству банков, работающих в регионе (22), республика стабильно первая в своем округе и третья в целом по России, уступая лишь 2-м столицам (Москве и Санкт-Петербургу).

Максимальная насыщенность банковскими услугами позволяет сохранять эффективно действующий банковский сектор, соответствующий экономическому и финансовому потенциалу республики и способный адекватно противостоять самым непростым условиям развития экономики.

Среди самостоятельных банков Республики Татарстан ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» занимает 493 место в России и 16 место в регионе по размеру активов (данные на 01.01.2016 г. <http://www.banki.ru/>).

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением зданий, отраженных по переоценной стоимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определенных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи и инвестиционной недвижимости, отраженной по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не оговорено иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к сторнирующим данным РПБУ, реклассификационным, возвратным, относящимся к началу отчетного периода. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до тысяч рублей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое состояние Банка, существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

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

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как собственный капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся собственным капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости признаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2015 года или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание этих сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов организации при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить

возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

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

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

Данные поправки не повлияли на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционной недвижимостью и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых

активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Результатом всех договоров аренды является получение арендатором права использования актива в начале арендных отношений, а также получение финансирования, если в течение периода производятся арендные платежи. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды, согласно которой в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 аренда могла классифицироваться как операционная аренда или финансовая аренда. Теперь для арендаторов введена единая модель учета. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства по всем договорам аренды, заключенные на срок более 12 месяцев, за исключением случаев, когда базовый актив является малоценным активом; и (б) амортизацию арендных активов отдельно от процентных расходов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. Требования к учету арендодателем МСФО (IFRS) 16, в основном, переносят из МСФО (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать все

договоры аренды как договоры операционной или финансовой аренды и вести учет этих двух видов аренды по-разному. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2015 года.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

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

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

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

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный 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. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил

заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющейся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за

вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

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

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

В этом 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;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные

вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе «Средства в других банках».

Если межбанковский кредит (депозит) выдан в последний рабочий день отчетного (промежуточного отчетного) периода и возвращен в первый рабочий день периода, следующего за отчетным (промежуточным отчетным), то такой межбанковский кредит (депозит) («овернайт») может быть классифицирован как эквивалент денежных средств.

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

Если анализ выписки по корреспондентскому счету ностро, произведенный за период 30 календарных дней до отчетной (промежуточной отчетной) даты и 30 календарных дней после отчетной (промежуточной отчетной) даты, показывает о наличии неснижаемого остатка, то такие корреспондентские счета ностро должны быть включены в состав «Средства в других банках».

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Размер обязательных резервов зависит от объема средств клиентов, привлеченных Банком. Проценты на обязательные резервы не начисляются. Действующее законодательство существенно ограничивает право Банка распоряжаться этими средствами. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств).

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 приобретается 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. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на

основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. 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, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и оказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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, 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 строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

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

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право

продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, некотирующиеся 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
- 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.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в настоящем разделе.

Поскольку такое размещение средств, в большинстве случаев, не имеет обеспечения, Банк создает резервы под обесценение. Резервы формируются по тем же принципам, что и резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

в) 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 по сделке (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 стоимостью 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.

Все кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

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, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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, отражаемые в учете 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 долевого ценных бумаг не связанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты,

которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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 консолидированном отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в консолидированный 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 выше в настоящем разделе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по 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 (кроме исключений, предусмотренных МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения финансовые активы» подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Инвестиционная недвижимость

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

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включен в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой

стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

Основные средства и нематериальные активы, амортизация основных средств и нематериальных активов

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, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в консолидированном отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном 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 основных средств начисляется по методу равномерно списания исходя из категории и срока полезного использования основных средств в соответствии со следующей таблицей:

	Норма амортизации, % в год
Земля	0
Здания	2
Транспортные средства	20
Компьютерная техника	25
Офисное оборудование	10
Прочее оборудование	10

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается на наиболее раннюю из дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их

возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Все нематериальные активы имеют определённые сроки полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение, по которому Банк применяет норму амортизационных отчислений – 33% в год с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), 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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

Выпущенные долговые обязательства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 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.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка отнесены в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату составления отчетности.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников, в том периоде, в котором они были объявлены. Если решение о распределении прибыли было принято после даты составления бухгалтерского баланса, дивиденды отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, 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 обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль

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

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;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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 конец каждого отчетного периода 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, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах также отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах.

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

Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

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 дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. 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 Банка 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. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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 (2014 г. – 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79.6972 рубля за 1 евро (2013 г. – 68,3427 рубля за 1 евро).

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

Взаимозачеты

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

Оценочные обязательства.

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

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.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, 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 балансе 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.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - компонент, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются ответственным сотрудником, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет

дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию «прочие сегменты».

Если операционный сегмент идентифицируется в качестве отчетного сегмента в текущем периоде в соответствии с количественными критериями, но не удовлетворял критериям отчетного сегмента в предшествующем периоде, Банк обновляет сегментные данные за предшествующий период в целях отражения нового отчетного сегмента как отдельного сегмента.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

2. Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 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.

3. Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность по крайней мере в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Наличные средства	69 371	42 521
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	120 924	50 772
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках, в том числе:	15 198	59 505
Российской Федерации	15 131	59 327
других стран	67	178
Итого денежные средства и их эквиваленты	205 493	152 798

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Совокупная сумма средств, размещенных в банках–корреспондентах на 31 декабря 2015г. составила 15 198 тыс. руб. или 7,4 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2014г.: 59 505 тыс. руб. или 38,9% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

В 2015 году Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и не включенные в отчет о движении денежных средств.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 34.

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 110	16 298

Обязательный резерв представляет собой суммы, размещенные в Центральном банке и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	505 718	246 119
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	505 718	246 119

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

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Облигации крупных российских банков	-	-
Корпоративные облигации	427 324	169 825
Векселя	-	-
Итого долговых ценных бумаг	427 324	169 825

Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	2 774	332
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	-	-
Итого долевых ценных бумаг	2 774	332
Паи инвестиционных фондов	75 620	75 962
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого производных финансовых инструментов	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	505 718	246 119

Долговые ценные бумаги за 31.12.2015г. представлены облигациями российских организаций ЗАО «РТК», ОАО «Инвестиционно-финансовая корпорация «Союз», ООО «Торговый Домм «Спартак-Казань», ОАО «ДОМО» и ОАО «Артуг».

Долевые ценные бумаги за 31.12.2015г. представлены паями Закрытого рентного паевого инвестиционного фонда «ГФБ-Рентный инвестиционный фонд» под управлением ЗАО «Управляющая компания «ГФБ Капитал» и «голубыми фишками» ПАО «Сбербанк», «Газпром», «Лукойл», ГМК «Норильский никель».

Долговые ценные бумаги за 31.12.2014г. представлены облигациями российских организаций ЗАО «РТК» и ОАО «Инвестиционно-финансовая корпорация «Союз».

Долевые ценные бумаги за 31.12.2014г. представлены паями Закрытого рентного паевого инвестиционного фонда «ГФБ-Рентный инвестиционный фонд» под управлением ЗАО «Управляющая компания «ГФБ Капитал» и акциями ОАО «Лукойл».

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

Географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, анализ по структуре валют представлены в Примечании 34.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

8. Средства в других банках.

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Текущие кредиты и депозиты в других банках	505 000	265 000
Корреспондентские счета:	62	246
— Российской Федерации	62	246
— других стран	-	-
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	-	-
Учетные векселя банков	-	-
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	1 400
Итого кредитов банкам	505 062	263 846

В соответствии с Учетной политикой банка по МСФО часть остатков на счетах НОСТРО в долларах и евро в рублевом эквиваленте в банках-корреспондентах также была классифицирована в статью «Средства в других банках» в связи с отсутствием операций в течение периода 30 дней до 31.12.2015г. и 30 дней после отчетной даты.

Межбанковские кредиты по состоянию за 31.12.2015г. представлены кредитами банкам, размещенными под ставку от 13,5% до 14,5%. Межбанковские кредиты, превышающие 10% от

собственных средств банка по состоянию за 31.12.2015г. были размещены в ПАО «Татфондбанк»- 375 000 тыс. руб. и ОАО «Интехбанк» - 130 000 тыс. руб.

Межбанковские кредиты по состоянию за 31.12.2014г. представлены кредитами банкам, размещенными под ставку от 13,79% до 15,0%. Межбанковские кредиты, превышающие 10% от собственных средств банка по состоянию за 31.12.2014г. были размещены в АКБ «Спурт» (ОАО) – 70 000 тыс. руб., ОАО «АИКБ «Татфондбанк»- 75 000 тыс. руб. и ОАО «Интехбанк» - 120 000 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2015 год:

	2015			2014		
	Корреспондентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты	Договоры «обратного репо»	Корреспондентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты	Договоры «обратного репо»
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	-	-	-	-	1 400	-
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	-	-	-	-	1 400	-

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	(в тысячах рублей)			
	Корреспондентские счета	Кредиты и учтенные векселя в других банках	Договоры «обратного репо»	Итого
Текущие и необесцененные:				
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-	-
- в других российских банках	62	505 000	-	505 062
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках стран ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках	-	-	-	-
- пересмотренные в 2015 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	62	505 000	-	505 062
Индивидуально обесцененные (общая сумма).	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные	-	-	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	62	505 000	-	505 062

Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-
Итого средств в других банках	62	505 000	-	505 062

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

	Корреспондентские счета	Кредиты и учтенные векселя в других банках	Договоры «обратного репо»	Итого
Текущие и необесцененные:				
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-	-
- в других российских банках	246	195 000	-	195 246
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках стран ОЭСР	-	-	-	-
- в других банках	-	-	-	-
- пересмотренные в 2014 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	246	195 000	-	195 246
Индивидуально обесцененные (общая сумма).	-	70 000	-	70 000
Итого индивидуально обесцененные	-	70 000	-	70 000
Средства в других банках до вычета резерва	246	265 000	-	265 246
Резерв под обесценение средств в других банках	-	1 400	-	1 400
Итого средств в других банках	2460	263 600	-	263 846

На 31.12.2015г. оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 505 062 тыс. руб., на 31.12.2014г. – 263 846 тыс. руб.

Географический анализ, анализ процентных ставок, сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

9. Кредиты или дебиторская задолженность.

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Корпоративные кредиты	556 521	294 567
Кредитование субъектам малого предпринимательства	468 993	1 108 050
Кредиты физическим лицам	46 176	70 238
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	-	-
Дебиторская задолженность	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов	1 071 690	1 472 855
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	43 094	38414
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 028 596	1 434 441

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

Кредиты в отчетных периодах в основном выдавались по процентным ставкам, соответствующим процентной политике Банка и рыночным ставкам, сложившимся в регионе. Оценочная справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных клиентам, приведена в Примечании 37.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года по классам, определенным Банком:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015г.	21 994	15773	647	-	-	38 414
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	(13 718)	18 569	(171)	-	-	4 680
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015г.	8 276	34 342	476	-	-	43 094

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года по классам, определенным Банком:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014г.	3 369	23983	345	-	-	27 697
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	18 625	(8 210)	302	-	-	10 717

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014г.	21 994	15 773	647	-	-	38 414

Тестирование кредитов на обесценение производится Банком на индивидуальной основе для кредитов, имеющих самостоятельное значение, и на совокупной основе для продуктов, не имеющих самостоятельного значения. При оценке кредитов Банк применяет профессиональные суждения, анализируя финансовые результаты клиентов, обслуживание долга и кредитную историю. При определении величины обесценения по ссудам принималось во внимание наличие ликвидного обеспечения.

Эффективная ставка резерва по предоставленным ссудам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31.12.15г. составила 4,02 процента (на 31.12.14г. – 2,6%).

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2015		2014	
	сумма	%	сумма	%
	в тыс. руб.		в тыс. руб.	
Предприятия торговли	111 580	10,41	456 623	31,00
Транспорт и связь	86 009	8,03	23 239	1,58
Финансы и инвестиции	117 641	10,98	177 121	12,03
Строительство и производство	450 015	41,99	421 357	28,61
Сельское хозяйство	4 888	0,46	65 024	4,41
Частные лица	46 176	4,31	70 238	4,77
Прочие	255 381	23,83	259 253	17,60
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 071 690	100	1 472 855	100

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года Банк имел 7 заемщиков (2014: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих 10% от собственного капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 635 317 тысяч рублей (2014 г.: 753 003 тысячи рублей), или 51,1 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности (2014 г.: 51,1%).

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является залог собственности, или поручительство или гарантия со стороны компании с надежным финансовым положением. Стоимость собственности или поручительства или гарантии должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита, комиссий и процентов за весь срок кредита, а также возможные расходы и комиссии, связанные в отчуждением залоговой собственности, если иное не предусмотрено решением соответствующего комитета.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)

Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
-----------------------	--	--------------------------	-------

Необеспеченные кредиты	102 364	143 477	5 533	251 374
Кредиты, обеспеченные:				
-требованиями к Банку и денежными средствами;	80 289	1 004	-	81 293
-недвижимостью;	246 626	222 861	32 208	501 695
-оборудованием и транспортными средствами;	112 353	41 709	8 435	162 497
-прочими активами;	14 889	52 122	-	67 011
-поручительствами и банковскими гарантиями	-	1 886	-	1 886
-обращающимися ценными бумагами	-	5 934	-	5 934
Итого кредитов и дебиторской задолженности	556 521	468 993	46 176	1 071 690

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	44 451	384 437	10 162	439 050
Кредиты, обеспеченные:				
-требованиями к Банку и денежными средствами;	31 141	107 445	50	138 636
-недвижимостью;	195 987	346 057	17 680	559 724
-оборудованием и транспортными средствами;	12 906	121 093	18 226	152 225
-прочими активами;	8 239	79 041	-	87 280
-поручительствами и банковскими гарантиями	1 843	9 754	24 120	35 717
-обращающимися ценными бумагами	-	60 223	-	60 223
Итого кредитов и дебиторской задолженности	294 567	1 108 050	70 238	1 472 855

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе:	215 823	157 749	30 738	404 310
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа до 30 дней;	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней;	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней;	-	1 660	-	1 660
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	8 959	1 021	9 980

Итого просроченных, но необесцененных	-	10 619	1 021	11 640
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа;	337102	275 521	10161	622 784
- с задержкой платежа до 30 дней;	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней;	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней;	-	8224	2 995	11 219
- с задержкой платежа свыше 181 дня	3 596	16880	1 261	21 737
Итого индивидуально обесцененных	340 698	300 625	14 417	655 740
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	556 521	468 993	46 176	1 071 690
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(8 276)	(34 342)	(476)	(43 094)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	548 245	434 651	45 700	1 028 596

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

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе:	133 407	418 303	36 207	587 917
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа до 30 дней;	4 081	9 764	74	13 919
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней;	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней;	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	77 517	-	77 517
Итого просроченных, но необесцененных	4 081	87 281	74	91 436
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа;	157079	584 715	32560	774 354
- с задержкой платежа до 30 дней;	-	9474	828	10 302
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней;	-	469	36	505
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней;	-	4210	145	4 355
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	3598	388	3 986
Итого индивидуально обесцененных	157 079	602 466	33 957	793 502
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	294 567	1 108 050	70 238	1 472 855
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 994)	(15 773)	(647)	(38 414)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	272 573	1 092 277	69 591	1 434 441

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, наличие или отсутствие значительных финансовых проблем заемщика или эмитента, а также 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.

Текущие и индивидуально обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

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 необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам:				
требования к Банку и денежные средства;	-	-	-	-
недвижимость;	-	5 760	-	5 760
оборудование и транспортные средства;	-	3 673	5 508	9 181
обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-
-поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-
Итого	-	9 433	5 508	14 941

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам:				
требования к Банку и денежные средства;	-	-	-	-
недвижимость;	-	21 351	-	21 351
оборудование и транспортные средства;	4081	401	70	4 552
обращающиеся ценные бумаги	-	60 223	-	60 223

-поручительствами и
банковскими
гарантиями

Итого	4 081	81 975	70	86 126
--------------	--------------	---------------	-----------	---------------

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитными подразделениями Банка на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

См. Примечание 37 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансам клиентам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
Итого долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	-	-
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировки	-	-
Итого долевых ценных бумаг	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам:		
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании, отражаемые по фактическим затратам	-	-
Инвестиции в зависимые компании, отражаемые по фактическим затратам	-	-
Прочие инвестиции, отражаемые по фактическим затратам	8 890	12 058
Итого инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаемых по фактическим затратам	8 890	12 058
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 890	12 058

Далее представлено описание основных вложений в инвестиции, отражаемых по фактическим затратам, имеющихся в наличии для продажи за 31.12.2015г.:

(в тысячах рублей)

Название компании	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия Банка	Стоимость инвестиций	Обесценение	Справедливая стоимость инвестиций
	торговля,	Российская				
ООО «ТАПБ Инвестиции»	финансовая деятельность	Федерация	5,90%	18 142	9 252	8 890

Далее представлено описание основных вложений в инвестиции, отражаемых по фактическим затратам, имеющихся в наличии для продажи за 31.12.2014г.:

Название компании	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия Банка	Стоимость инвестиций	Обесценение	Справедливая стоимость инвестиций
ООО «ТАПБ Инвестиции»	торговля, финансовая деятельность	Российская Федерация	5,90%	18 142	9 252	8 890
ООО "ПК "2В"	деятельность в области бухгалтерского учета и аудита	Российская Федерация	18,60%	3 200	32	3 168

Справедливая стоимость указанных выше вложений определена на основании проведенного теста на обесценение вложений и оценок ключевого управленческого персонала.

Географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, анализ по структуре валют представлены в Примечании 34.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Банк не приобрел финансовые активы, удерживаемые до погашения, в 2015 и 2014 годах.

12. Инвестиции в ассоциированные организации

В течение 2015 и 2014 годов Банк не осуществлял инвестиций в ассоциированные компании.

13. Инвестиционная недвижимость

По состоянию за 31.12.2015г. и за 31.12.2014г. в составе имущества Банка инвестиционная недвижимость не имелась.

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых от операционной аренды, не подлежащей отмене, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	(в тысячах рублей)	
	2015	2014
Менее 1 года	1 714	1 204
От 1 года до 5 лет	94	1 485
Более 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	1 808	2 689

14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляют собой изъятое обеспечение, полученное Банком от своих должников, не исполнивших обязательства при урегулировании просроченных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, у Банка отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2014 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, также отсутствовали.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, полученные Банком от своих должников при урегулировании просроченных кредитов, первоначально отражаются по стоимости, являющейся балансовой стоимостью кредитов. На каждую отчетную дату Банк сравнивает стоимость долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, со справедливой стоимостью за вычетом затрат на реализацию и, в случае необходимости, отражает обесценение активов, удерживаемых для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по их балансовой стоимости (наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу) согласно параграфу 15 МСФО (IFRS 5).

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

	2015	2014
(в тысячах рублей)		
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Земельные участки	-	-
Жилые дома	-	-
Нежилые здания	-	-
Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»	-	-

15. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах рублей)

	Здания	Транспорт и офисное оборудован ие	Компьютер ное оборудован ие	Земля	Итого основных средств	Нематериа льные активы	Итого по основным средствам и нематериальным активам
Стоимость за 31 декабря 2013 года	63 083	24 444	13 071	2 601	103 199	977	104 176
Накопленная амортизация	(2 908)	(18 838)	(12 819)	-	(34 565)	(381)	(34 946)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	60 175	5 606	252	2 601	68 634	596	69 230
Поступления	133 529	1 079	708	-	135 316	694	136 010
Переоценка первоначальной стоимости	159	-	-	-	159	-	159
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(1 460)	(2 665)	-	(4 125)	(176)	(4 301)
Амортизационные отчисления за год	(470)	(1 395)	(202)	-	(2 067)	(428)	(2 495)
Амортизация по выбывшим в 2014 году	0	1 438	2 639	-	4 077	159	4 236
Переоценка износа	(7)	-	-	-	(7)	-	(7)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	193 386	5 268	732	2 601	201 987	845	202 832

Стоимость за 31 декабря 2014 года	196 771	24 063	11 114	2 601	234 549	1 495	236 044
Накопленная амортизация	(3 385)	(18 795)	(10 382)	-	(32 562)	(650)	(33 212)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	193 386	5 268	732	2 601	201 987	845	202 832
Поступления	-	1 665	-	-	1 665	795	2 460
Переоценка первоначальной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	-	-	-
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(3 023)	(3 457)	(678)	-	(7 158)	-	(7 158)
Амортизационные отчисления за год	(2 851)	(1 262)	(242)	-	(4 355)	(576)	(4 931)
Амортизация по выбывшим в 2015 году	61	1 964	678	-	2 703	-	2 703
Переоценка износа	-	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	187 573	4 178	490	2 601	194 842	1 064	195 906
Стоимость за 31 декабря 2015 года	193 748	22 271	10 436	2 601	229 056	2 290	231 346
Накопленная амортизация	(6 175)	(18 093)	(9 946)	-	(34 214)	(1 226)	(35 440)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	187 573	4 178	490	2 601	194 842	1 064	195 906

По состоянию за 31.12.2015г. здания Банка были оценены независимым оценщиком: ЗАО Консалтинговое агентство «Аналитика Право Сервис», расположенный по адресу: г.Казань, ул. Хади Такташ, д. 78, офис 407, в составе оценщика Карасева Дениса Александровича, члена Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет».

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки. В остаточную стоимость зданий включена сумма 22 999 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

16. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 570	4 844
Расчеты по брокерским операциям	195	448
Материальные запасы	2 055	892
Предоплата по налогам	78	134
Расходы будущих периодов	1 356	469
Прочие	0	790
За минусом резерва под прочие активы	(5 663)	(3 677)

Географический анализ прочих активов, анализ по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

17. Средства других банков.

	(в тысячах рублей)	
	2015	2014
Краткосрочные кредиты, полученные от Банка России	-	-
Краткосрочные кредиты, полученные от других банков	85 000	220 000
Итого средства других банков	85 000	220 000

Краткосрочные кредиты, полученные от других банков включают:

	(в тысячах рублей)	
	2015	2014
Крупные международные банки	-	-
Российские дочерние компании крупных международных банков	-	-
Крупные российские банки	-	-
Прочие российские банки	85 000	220 000
Итого краткосрочные кредиты, полученные от других банков	85 000	220 000

По состоянию за 31 декабря 2015 года краткосрочные кредиты, полученные от других банков в сумме 85 000 тысяч рублей, были привлечены на срок от 32 до 365 дней под эффективную ставку от 13,0% до 15,0% годовых. В течение 2015 года средства других банков по ставкам ниже (выше) рыночных не привлекались.

По состоянию за 31 декабря 2014 года краткосрочные кредиты, полученные от других банков в сумме 220 000 тысяч рублей, были привлечены на срок от 31 до 365 дней под эффективную ставку от 11% до 14,15% годовых. В течение 2014 года средства других банков по ставкам ниже (выше) рыночных не привлекались.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18. Средства клиентов.

	(в тысячах рублей)	
	2015	2014
<i>Государственные и общественные организации:</i>	842	176
- текущие (расчетные) счета	842	176
- срочные депозиты	-	-
<i>Прочие юридические лица:</i>	329 570	567 628
- текущие (расчетные) счета	162 664	235 836
- срочные депозиты	166 906	331 792
<i>Физические лица:</i>	1 484 572	1 193 394
- текущие счета (вклады до востребования)	31 370	23 744
- срочные вклады	1 453 202	1 169 650
Итого средств клиентов:	1 814 984	1 761 198

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2015		2014	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Строительство и производство	79 179	4,4%	163 991	9,31%
Предприятия торговли	109 234	6,0%	240 534	13,66%
Транспорт и телекоммуникации	9 233	0,5%	39 237	2,23%
Сельское хозяйство	9 600	0,5%	11 481	0,65%
Финансовые услуги	53 096	2,9%	36 255	2,06%
Физические лица	1 484 572	81,8%	1 193 394	67,76%
Прочие	70 070	3,9%	76 306	4,33%
Итого средства клиентов	1 814 984	100	1 761 198	100,00%

За 31.12.2015г. Банк имел 2 клиентов с остатком средств свыше 30 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 87 904 тыс. руб. или 4,8 % от общей суммы средств клиентов.

За 31.12.2014г. Банк имел 3 клиентов с остатком средств свыше 30 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 247 693 тыс. руб. или 14,0 % от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов за 31.12.2015г. отражены депозиты в сумме 77 340 тыс. рублей, являющиеся обеспечением по кредитным обязательствам заемщиков Банка.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 814 984 тысяч рублей (2014г. 1 761 198 тыс. руб.).

Географический анализ средств клиентов, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

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

В 2015 и 2014 годах Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Векселя	-	111
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Еврооблигации	-	-
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	111

Географический анализ выпущенных долговых бумаг, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

21. Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

В 2015 и 2014 годах Банк не имел обязательств, относящихся к группам выбытия, классифицируемых как «удерживаемые для продажи».

22. Прочие заемные средства

За 31.12.2015г. и за 31.12.2014г. в составе обязательств Банка отсутствовали прочие заемные средства.

23. Прочие обязательства.

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Обязательства по финансовым гарантиям	8 834	13 950
Задолженность по выплате страховых взносов по обязательному страхованию вкладов	1 314	1 107
Задолженность перед поставщиками за оказанные услуги	870	1 696
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	1 113	1 019
Прочие	1 290	2 473
Итого прочих обязательств	13 421	20 245

24. Уставный капитал.

В 2015 году Банк осуществлял свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной стоимости рубля на 31 декабря 2002 года. Вложения в уставный капитал, имевшие место после 31 декабря 2002 года, отражаются в финансовой отчетности в размере фактических сумм.

По состоянию за 31 декабря 2015 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 437 077 тыс. руб., уставный капитал, пересчитанный с учетом требований МСФО 29 за 31 декабря 2015 года составил 534 380 тыс. руб.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

За 31.12.2015 года уставный капитал Банка был сформирован из долей шести участников следующего размера:

	31 декабря 2015 года		
	Доля,	Доля,	
	тыс. руб.	(с учетом коэффициентов инфляции), тыс. руб.	Процент участия
ООО "Новая нефтехимия"	220 000	220 000	41,17%
ООО "АВ1"	43 415	62 876	11,77%
ООО "АВ16"	43 415	62 876	11,77%
ООО "ИНБЕНТЛИ СОЛЮШИНС"	43 072	62 378	11,67%
ООО "Рента-Н"	43 415	62 876	11,77%

ООО "Солеа"	43 415	62 876	11,77%
ООО "АБ1"	344	498	0,09%
Доли, выкупленные банком	0	0	0,00%
Итого уставный капитал	437 076	534 380	100

За 31.12.2014 года уставный капитал Банка был сформирован из долей шести участников следующего размера:

	31 декабря 2014 года		
	Доля, тыс. руб.	Доля, (с учетом коэффициентов инфляции), тыс. руб.	Процент участия
ООО "АВ1"	43 415	62 876	20,0000%
ООО "АВ16"	43 415	62 876	20,0000%
ООО "ИНБЕНТЛИ СОЛЮШИНС"	43 072	62 378	19,8416%
ООО "Рента-Н"	43 415	62 876	20,0000%
ООО "Солеа"	43 415	62 876	20,0000%
ООО "АБ1"	344	498	0,1584%
Доли, выкупленные банком	0	0	0,0000%
Итого уставный капитал	217 077	314 380	100

Собственные доли у участников Банка в течение отчетного периода Банком не выкупались.

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Основой расчета стоимости доли участника является финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства.

25. Прочие компоненты совокупного дохода (убытка).

	(в тысячах рублей)	
	2015	2014
Основные средства:		
- изменение фонда переоценки	-	152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
-переоценка	-	-
-обесценение	-	-
-доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	-	-
Накопленные курсовые разницы:		
- изменение валютных курсов	-	-
- доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде	-	-
Доходы (расходы), переклассифицированные на счет прибылей и убытков в отчетном периоде	-	-
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за год	-	152

Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- изменение фонда переоценки основных средств	-	(818)
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
- изменение фонда накопленных курсовых разниц	-	-
- доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за год за вычетом налога	-	(666)

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации, через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

26.Процентные доходы и расходы.

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	223 306	230 400
Долговые финансовые активы	30 678	9 044
Средства в других банках	190	2
Учтенные векселя	8 228	-
Прочие	201	2 221
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	262 603	241 667
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных доходов	262 603	241 667
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(38 289)	(38 472)
Вклады физических лиц	(153 427)	(101 973)
Выпущенные долговые обязательства (векселя)	-	(77)
Межбанковские кредиты	(24 371)	(16 927)
Текущие (расчетные) счета	(7)	(21)
Прочие	(113)	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(216 207)	(157 470)
Обязательства по финансовой аренде	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов	(216 207)	(157 470)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	46 396	84 197

27. Комиссионные доходы и расходы.

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	16 066	36 590
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 708	2 270
Прочие	2	11 891
Итого комиссионных доходов	17 776	50 751
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(2 668)	(3 667)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(204)	(7 577)
Комиссия за услуги платежных систем по переводам	(485)	(145)
Комиссия по прочим операциям	(72)	(834)
Итого комиссионных расходов	(3 429)	(12 223)
Чистый комиссионный доход (расход)	14 347	38 528

28. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Доход от сдачи в аренду имущества	3 108	1 969
Доход от выбытия (реализации) основных средств	24 971	59
От погашения и реализации приобретенных прав требования	2	28 442
Амортизация гарантий	5 315	12 150
Прочие	7 978	6 046
Итого прочих операционных доходов	41 374	48 666

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

Ниже представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(в тысячах рублей)

2015

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Ценные бумаги, имеющие котировки	18 691	-	18 691
Ценные бумаги, не имеющие котировки	-	-	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 691	-	18 691

(в тысячах рублей)
2014

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Ценные бумаги, имеющие котировки	4 977	-	4 977
Ценные бумаги, не имеющие котировки	-	-	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 977	-	4 977

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

30. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлена информация о расходах за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Встроенные производные финансовые инструменты по кредитным линиям	-	-
Итого расходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

31. Административные и прочие операционные расходы.

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Расходы на персонал	64 358	71 182
Амортизация основных средств и нематериальных активов	881	2 495
Канцелярские и прочие офисные расходы	2 001	3 622
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	6 379	5 992
Расходы, связанные со списанием (выбытием) имущества	2 933	1 254
Расходы по операционной аренде основных средств	10 326	25 834
Профессиональные услуги	6 199	6 992
Расходы по страхованию	4 962	4 423
Реклама и маркетинг	709	1 840
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 627	28 803
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 898	3 128
Уменьшение прочих операционных расходов на сумму капитальных вложений в арендованное здание	-	(13 604)
Прочие	7 039	9 445
Итого административных и прочих операционных расходов	115 312	151 406

32. Налог на прибыль.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	6 733	4 683
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц;	(1 991)	2 975
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год:	4 742	7 658

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (2014 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	5 146	3 912
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке 20% (2010 г.: 20%)	1 029	782
Налоговый эффект постоянных разниц	3520	6724
Непризнанный налоговый актив	194	152

Текущие налоговый отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие годы

-

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль

4 742

7 658

Отложенное налоговое обязательство в сумме 6 734 тысячи рублей (2014 г.: 6 734 тысяч рублей) связано с переоценкой зданий Банка. Изменение отложенного налогового обязательства за 2015 год в сумме 2 601 тысяча рублей (2014 год- 818 тыс. руб.) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода.

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 за 2015 и 2014 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

Движение временных разниц за 2015 год:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2014 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-	-	-
Финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	42	-	42
Основные средства и нематериальные активы	107	-	-	107
Прочее	45	-	-	45
Общая сумма отложенного налогового актива	152	42	-	194
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(9 400)	2 251	-	(7 149)
Финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(4 894)	-	(4 894)
Прочее	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(9 400)	(2 643)	-	(12 043)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(9 248)	(2 601)	-	(11 849)

Движение временных разниц за 2014 год:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2014 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				

Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-	-	-
Финансовый активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374	-	374	-
Основные средства и нематериальные активы	900	-	793	107
Прочее	-	45	-	45
Общая сумма отложенного налогового актива	1 274	(1 122)	-	152
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(6 641)	(1 941)	-	818
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	655	-	0
Прочее	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(7 296)	(1 286)	-	818
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(6 022)	(2 408)	-	818

33. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2015 год дивиденды участникам не выплачивались.

34. Управление рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный (валютный, процентный, фондовый риски), риски ликвидности), а также операционных, правовых, и стратегических рисков, риска потери деловой репутации.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня

рисков, адекватного масштабам его бизнеса и соответствующего стратегическим задачам Банка;

- обеспечение соблюдения приоритета интересов клиентов Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, служат основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур.

Банком соблюдаются обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Структура управления рисками

При создании системы распределения полномочий по управлению и контролю рисков реализован принцип разделения ответственности за независимую оценку и контроль рисков от ответственности за ведение операций, в которых возникает риск. Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль за рисками.

Идентификацию и оценку факторов риска, принятие рисков, мониторинг и непосредственное управление ими производят структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Руководители структурных подразделений осуществляют ежедневный оперативный контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками на постоянной основе выполняется органами внутреннего контроля.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, осуществляет контроль эффективности системы управления банковскими рисками, совместно с исполнительными органами решает вопросы по организации системы управления рисками и мерам по повышению ее эффективности.

Правление Банка осуществляет контроль за процессом управления рисками в Банке, используя информацию о выполнении утвержденных процедур и лимитов, содержащуюся в отчетах подразделений, принимающих риски, и службы внутреннего контроля.

Другие органы управления рисками. Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в банке созданы коллегиальные рабочие органы: Кредитный комитет (большой и малый), Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), Комитет по информационной безопасности, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитным комитетом принимаются решения в пределах полномочий данных органов о кредитных сделках и рисках, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждаются лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков).

КУАП создан с целью формирования оптимальной структуры активов и пассивов Банка для получения максимальной доходности при ограничении уровня возможных рисков, установления рекомендуемой стоимости привлечения и размещения денежных ресурсов, анализа прогноза и фактического выполнения нормативов, установленных Банком России, рассмотрения вопросов о состоянии текущей и долгосрочной ликвидности, разработки комплекса мероприятий по поддержанию ликвидности, установления предельных лимитов банковских операций, внутренних лимитов ликвидности, лимитов открытых валютных позиций, анализа прогноза и фактического выполнения лимитов открытых валютных позиций, рассмотрения вопросов тарифной политики Банка.

Целью деятельности Комитета по информационной безопасности является содействие процессам развития информационных и телекоммуникационных технологий (далее – «ИТ») в Банке, поддержка и продвижение корпоративных интересов, содействие развитию инфраструктуры ИТ, создание условий для внедрения передовых информационных технологий.

Отдел анализа и оценки рисков. Отдел создан с целью осуществления контроля и оценки уровня рисков, принимаемых подразделениями банка, осуществляющими операции (сделки), несущие риски потерь, осуществления контроля за формированием, внедрением и применением в банке единой методологии управления рисками, контролем за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых банком в интересах клиентов, участников и контрагентов банка.

Служба внутреннего контроля. Служба осуществляет выявление комплаенс-риска; учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий для Банка; мониторинг регуляторного риска и эффективности управления регуляторным риском; направление рекомендаций и участие в разработке комплекса мер по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка; иные функции, связанные с управлением регуляторным риском. Объектом проверок является любое подразделение и сотрудник Банка. Служба подотчетна Совету директоров.

Служба внутреннего аудита. Основной целью Службы является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Для достижения указанных целей Служба выполняет следующие задачи: оценка достаточности и эффективности системы внутреннего контроля для достижения целей и задач, установленных участниками, органами управления Банка и надзорными органами; мониторинг процессов функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием и разработка предложений по ее совершенствованию; контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров банка, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, доводит до Совета директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка информацию о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВА своих функций, а также предложения по их решению.

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

Процедуры управления рисками, методы их оценки

Порядок управления основными видами рисков и контроль их уровня регламентируются внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с нормативными актами, определяющими подходы к системе управления банковскими рисками в целом и в разрезе отдельных видов рисков. Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает участие в системе сбора, обработки и доведения до Комитета по управлению активами и пассивами и Кредитного Комитета соответствующей информации обо всех значимых для Банка банковских рисках.

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

Политика в области снижения риска.

Ограничение (минимизация) рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

С целью снижения, ограничения рисков Банк вводит ограничения:

- количественные ограничения – лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям (финансовые риски: кредитный, страновой, рыночный, риск потери ликвидности),
- качественные ограничения – процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (нефинансовые риски: операционный, правовой, репутационный, стратегический).

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- регламентация процедур;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего выявления рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям бизнес - подразделений. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. В отчетах также отражается информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов, информация о сформированном резерве на возможные потери, о проблемных активах.

Совет директоров получает подробный отчет о рисках в составе годовой отчетности, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Правлением банка ежеквартально, Советом директоров на 01 января и 01 июля рассматриваются результаты оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 30.04.08 г. №2005-У и оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.14 г. №3277-У.

С целью контроля показателя стрессовой устойчивости ликвидности Банка ежеквартально проводится стресс-тестирование.

Ежегодно Правлению Банка и Совету директоров предоставляются отчеты по операционному и правовому рискам.

В соответствии с «Положением о системе оценки и управления рисками ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» одним из основных методов управления рисками является установление лимитов на несущие риски банковские операции (индивидуальных лимитов на совершение операций и сделок, установленных отдельным сотрудникам Банка, лимитов, находящихся в компетенции коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами), лимитов на контрагентов по кредитным операциям, на проведение

операций на межбанковском рынке, операций с ценными бумагами, на размеры валютных позиций и др.). Кроме этого, управление рисками осуществляется путем регламентации определенных видов операций (разработаны и действуют процедуры рассмотрения кредитных заявок, выдачи кредитов, предоставления сотрудникам прав доступа в локальные вычислительные сети и др.).

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Внутренними положениями Банка определены цели, задачи, инструменты по снижению кредитного риска, управление кредитным риском, недопущение ухудшения качества кредитного портфеля Банка и его негативного влияния на состояние ликвидности Банка, ограничение негативного влияния кредитного риска на деятельность Банка в целом.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам, лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Мониторинг рисков осуществляется на регулярной основе. В Банке создан и действует Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков, принимает решения о размещении ресурсов банка. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Банком осуществляется ежедневный контроль за соблюдением нормативных значений кредитных рисков, установленных Банком России (нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н 10.1)).

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 37.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	205 426	67	-	205 493
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 110	-	-	11 110
Средства в других банках	505 062	-	-	505 062
Кредиты и дебиторская задолженность	1 028 596	-	-	1 028 596
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 890	-	-	8 890

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	505 718	-	-	505 718
Прочие активы	1 634	-	-	1 634
Основные средства и нематериальные активы	195 906	-	-	195 906
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	1 394	-	-	1 394
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Итого активов	2 466 693	67	-	2 466 760
Обязательства				
Средства других банков	85 000	-	-	85 000
Средства клиентов	1 811 348	3 636	-	1 814 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	11 849	-	-	11 849
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	13 421	-	-	13 421
Итого обязательств	1 921 618	3 636	-	1 925 254
Чистая балансовая позиция	545 075	(3 569)	-	541 506

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	152 620	178	-	152 798
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 298	-	-	16 298
Средства в других банках	263 846	-	-	263 846
Кредиты и дебиторская задолженность	1 434 441	-	-	1 434 441
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 058	-	-	12 058
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 119	-	-	246 119
Прочие активы	3 900	-	-	3 900
Основные средства и нематериальные активы	202 832	-	-	202 832
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	12	-	-	12
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Итого активов	2 332 126	178	-	2 332 304
Обязательства				
Средства других банков	220 000	-	-	220 000

Средства клиентов	1 758 095	3 103	-	1 761 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	111	-	-	111
Отложенное налоговое обязательство	9 248	-	-	9 248
Текущее обязательство по налогу на прибыль	400	-	-	400
Прочие обязательства	20 245	-	-	20 245
Итого обязательств	2 008 099	3 103	-	2 011 202
Чистая балансовая позиция	324 027	(2 925)	-	321 102

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу «Россия». Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск (фондовый, валютный, процентный), связанный с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Общее руководство по организации и контролю системы лимитирования активных операций возлагается на КУАП.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Общее руководство по организации и контролю системы лимитирования активных операций казначейства возлагается на Комитет по управлению активами и пассивами банка (далее – КУАП). Комитетом по управлению активами и пассивами не реже одного раза в месяц устанавливается предельный размер принимаемых рисков по видам операций. Отделом анализа и управления рисками ежедневно рассчитывается и доводится до казначейства Банка следующая информация:

для отдела операций с ценными бумагами: цены «стоп-лосс» и «тейк-профит» по ценным бумагам, составляющим портфель ценных бумаг, а также рассматриваемым в качестве потенциальных инструментов для инвестирования; объемные позиционные лимиты по вышеуказанным инструментам.

для отдела валютно-финансовых операций: предельные процентные изменения кросс-курсов по каждой паре валют; ценовой коридор по каждой паре валют. Казначейство осуществляет постоянный мониторинг за котировками (курсами) инструментов, входящих в портфель (валютную позицию) в целях их соответствия ценовому коридору. Отделом анализа и управления рисками ежемесячно представляется отчет и предложения КУАП о размерах риска портфеля ценных бумаг и валютного риска. При проявлении неблагоприятной тенденции на фондовом и валютном рынках, выражающейся в стремительном изменении котировок (курсов) инструментов (более 2% в течение часа) руководители соответствующих подразделений обязаны незамедлительно уведомить руководство Банка о сложившейся ситуации в целях принятия оперативных решений по минимизации возможного убытка.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату. Для раскрытия анализа чувствительности используются метод расчета процентного риска с применением гэлп-анализа, метод дюрации.

Порядок оценки и управления рыночным риском в Банке обеспечивает соблюдение законодательных, нормативных и иных правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка, определяющих порядок расчета размера рыночного риска.

Ниже представлены данные о рыночном риске Банка, рассчитанном в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

	01.01.2016	01.01.2015
Совокупный рыночный риск, в том числе:	691 863	287 349
Процентный риск:	54 905	22 935
общий	3 626	2 556
специальный	51 279	20 379
Фондовый риск	444	53
общий	222	26
специальный	222	27
Валютный риск	-	-

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные;

4) резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;

5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или пассивов по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату *31 декабря 2015 года* (приведенные значения):

					(в тысячах рублей)				
За 31 декабря 2015 года					За 31 декабря 2014 года				
	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязательст ва	Произво дные финансо вые инструм енты	Чистая балансов ая позиция		Денежные финансов ые активы	Денежны е финансов ые обязатель ства	Произво дные финансо вые инструм енты	Чистая балансов ая позиция
Рубли	2 351 665	1 895 023	(72 883)	383 759	Рубли	2 032 327	1 997 248	-	35 079
Доллары	42 749	113 509	72 883	2 123	Доллары	7 889	3 591	-	4 298
Евро	18698	18565	-	133	Евро	892	604	-	288
Прочие валюты	-	-	-	-	Прочие валюты	-	-	-	-
Итого	2 413 112	2 027 097	0	386 015	Итого	2 041 108	2 001 443	-	39 665

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2015		За 31 декабря 2014	
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 6 %	127	127	258	258
Ослабление доллара США на 6 %	(127)	(127)	(258)	(258)
Укрепление евро на 7%	9	9	20	20
Ослабление евро на 7%	(9)	(9)	(20)	(20)
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года.

Банк не подвержен влиянию изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска за 31.12.2015г. и 31.12.2014г. в связи с несущественной величиной открытых валютных позиций по всем иностранным валютам.

Риск процентной ставки.

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

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

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. На отчетную дату 31 декабря 2015 года (2014г.) анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

При формировании процентных ставок в Банке соблюдаются следующие принципы:

- ставки находятся в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- зависят от спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте, размеров ставок по аналогичным инструментам банков-конкурентов;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;

- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям;

- величина процентной ставки пропорциональна риску.

Основные методы оценки процентного риска:

- Метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП-анализ процентного риска проводится на основе отчетности, составленной по РСБУ (с учетом управленческих корректировок).

По состоянию на 01.01.16 г. совокупный процентный ГЭП на сроке до 1 года составил 3,7 млн. руб., коэффициент разрыва составил 0,9 (норма).

По состоянию на 01.01.15 г. совокупный процентный ГЭП на сроке до 1 года составил -4,2 млн. руб., коэффициент разрыва составил 0,79 (из практики норма 0,9-1,1, высокий риск).

- Стресс-тестирование - оценка устойчивости Банка (отдельных его портфелей, чувствительных к изменению процентных ставок) к экстремальным событиям методом дюрации. В качестве основного сценария моделируется экономический эффект от изменения процентных ставок на 400 б.п.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	2015	2014
Процентные активы		
Средства в других банках	13,9%	14,1%
Кредиты и дебиторская задолженность	18,1%	15,5%
Процентные обязательства:		
Средства других банков	14,2%	13,1%
Средства клиентов:		
Депозиты юридических лиц	17,7%	11,6%
Счета физических лиц	11,4%	13,5%

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований 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, производением 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. Риском ликвидности управляет КУАП Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, 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.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%.

На 01.01.2016 г. данный коэффициент составил 91,7% (на 01.01.2015 г.: 52,0%).

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%.

На 01.01.2016 г. данный норматив составил 131,82% (на 01.01.2015 г.: 92,8%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%.

На 01.01.2016 г. данный норматив составил 33,56% (на 01.01.2015 г.: 102,3%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство Банка. Казначейство Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство Банка осуществляет управление ликвидностью Банка на ежедневной основе.

С целью контроля анализа состояния ликвидности Банка Отделом анализа и оценки рисков ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием двух сценариев:

- сценарий кризиса самого банка;
- общий сценарий рыночного кризиса.

По результатам стресс-тестирования в 2015 году показатель стрессовой устойчивости банка признан как хороший.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России. Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)

31 декабря 2015	До востребования					ИТОГО
	и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Обязательства						
Счета и депозиты банков	300 062	205 000	-	-	-	505 062
Средства клиентов- физических лиц	216 501	658 488	588 490	21 093	-	1 484 572

Средства клиентов – юридических лиц	202 066	86 565	41 667	114	-	330 412
Средства клиентов	418 567	745 053	630 157	21 207	-	1 814 984
Обязательства по операционной аренде	421	-	2 968	1 191	1 361	4 580
Неиспользованные кредитные линии	78 310	-	-	-	-	78 310
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	797 360	950 053	633 125	22 398	1 361	2 402 936

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

31 декабря 2014	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
Обязательства						
Счета и депозиты банков	-	170 000	50 000	-	-	220 000
Средства клиентов- физических лиц	134 124	793 392	244 874	21 004	-	1 193 394
Средства клиентов - юридических лиц	352 575	123 774	80 334	11121	-	567 804
Средства клиентов	486 699	917 166	325 208	32 125	-	1 761 198
Обязательства по операционной аренде	269	683	4226	-	-	5 178
Неиспользованные кредитные линии	129 181	-	-	-	-	129 181
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	616 149	1 087 849	379 434	32 125	-	2 115 557

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в Средства клиентов отражены в указанном анализе 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 на начисленные проценты.

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

Ретроспективный анализ не выявил случаев оплаты гарантий Банком. Вероятность оттока средств по числящимся на отчетную дату гарантиям мала, финансовое положение бенефициаров анализируется постоянно и характеризуется положительными показателями, в связи с чем Банк не рассматривает сумму выданных гарантий как возможные выплаты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
--	---------------------------------	-------------------	--------------------	---------------	-------------	-------

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	205 493	-	-	-	-	205 493
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	-	-	-	-	11 110	11 110
Средства в других банках	300 062	205 000	-	-	-	505 062
Кредиты и дебиторская задолженность	46 578	258 893	348 145	374 980	-	1 028 596
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 890	-	-	-	-	8 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	505 718	-	-	-	-	505 718
Итого активов	1 066 741	463 893	348 145	374 980	11 110	2 264 869
<i>Обязательства</i>						-
Счета и депозиты банков	-	35 000	50 000	-	-	85 000
Средства клиентов	418 567	745 053	630 157	21 207	-	1 814 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	418 567	780 053	680 157	21 207	-	1 899 984
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.2015	648 174	(316 160)	(332 012)	353 773	11 110	364 885
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2015	(170 252)	332 014	2	353 775	364 885	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<i>Активы</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	152 798	-	-	-	-	152 798
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	-	-	-	-	16 298	16 298
Средства в других банках	263 846	-	-	-	-	263 846
Кредиты и дебиторская задолженность	72 067	537 618	423 926	400 830	-	1 434 441
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12 058	-	-	12 058
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	246 119	-	-	246 119
Итого активов	488 711	537 618	682 103	400 830	16 298	2 125 560
<i>Обязательства</i>						-
Счета и депозиты банков	170 000	-	50 000	-	-	220 000
Средства клиентов	486 699	917 166	325 208	32 125	-	1 761 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	111	-	-	-	111
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	656 699	917 277	375 208	32 125	-	1 981 309
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.2014	(167 988)	(379 659)	306 895	368 705	16 298	144 251
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2014	(170 252)	(547 647)	(240 752)	127 953	144 251	

Средства клиентов на текущих счетах, просроченные обязательства отнесены в колонку «Довостребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, т.к. операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышает 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 официальных курсов Банка России.

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. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основными принципами управления операционными рисками являются:

- адекватность процесса управления операционными рисками характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга определенных параметров;
- осуществление оценки риска независимым структурным подразделением;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

- лимитирование - разграничение прав доступа к информации, а также установление лимитов персональной ответственности (построение системы полномочий и принятия решений);
- моделирование и оптимизация бизнес-процессов;
- регламентирование и документирование операций;
- организация должной охраны и защиты ключевых и/или наиболее подверженных риску физического воздействия помещений и оборудования самообслуживания, а также информации;
- резервирование систем, необходимых для обеспечения нормальной деятельности банка (связи, обработки и хранения информации, программного обеспечения, электроснабжения и т.п.);
- управление персоналом (обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников банка и стимулирование сотрудников банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционных рисков). Банком проводится работа по формированию у служащих знаний об операционном риске, а также мотивации на выявление факторов операционного риска;
- страхование зданий и иного имущества от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов банка, а также расчетов по иным сделкам, заключаемых банком.

Контроль и аудит проводится на периодический основе как контролирующими подразделениями Банка, так и независимыми приглашенными экспертами, для выявления нарушений в ходе существующих бизнес-процессов Банка.

Система управления операционным риском Банка закреплена в соответствующем положении, в котором отражены принципы и подходы к оценке операционных рисков. В целях обеспечения эффективного управления операционным риском с 2010 года Банком ведется аналитическая база данных о случаях реализации операционного риска (по убыткам и ключевым индикаторам), которая позволяет своевременно отслеживать события и принимать соответствующие меры по устранению последствий и

недопущению возникновения новых. Выявлением и сбором случаев операционного риска также занимаются совместно с риск-менеджерами специалисты на местах, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом.

Во внутренних документах Банка предусмотрен порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения. В случае возникновения операционных убытков предусмотрено сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных операционных убытков, имевших место за соответствующий период, анализ причин полученных расхождений.

Отчеты с информацией об уровне операционного риска доводятся до сведения Совета Директоров Банка ежегодно.

По оценке Банка операционный риск не превышал установленных значений.

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации банка - риск потерь, связанный с утратой Банком доверия со стороны клиентов и контрагентов вследствие появления публичной информации, ставящей под сомнение возможность Банка добросовестно и в оговоренные сроки выполнять принятые на себя обязательства. Подходы Банка к системе управления репутационным риском определены во внутренних документах.

Все подразделения Банка должны принимать меры по недопущению реализации риска потери деловой репутации вследствие негативной оценки деятельности Банка органами государственного регулирования в своей области деятельности в соответствии с положением о подразделении и иными нормативно-распорядительными актами Банка.

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 Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В Банке создана аналитическая база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска. Внутренними документами определены цели, задачи и порядок управления правовым риском, факторы возникновения правового риска, распределение полномочий, определены общие цели и задачи поддержания положительного имиджа Банка, подходы Банка к системе управления репутационным риском. По итогам 2015 и 2014 годов уровень правового и репутационного рисков признан Советом директоров Банка приемлемым.

35. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициентов достаточности капитала. За 31 декабря 2015 года сумма капитала Банка составляет 546 459 тыс. рублей (за 31.12.2014 г. 363 274 тыс. рублей). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

	(в тысячах рублей)	
	2015	2014
Основной капитал	518 867	295 819
Дополнительный капитал	27 592	67 455
Итого нормативного капитала	546 459	363 274

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

36. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.

За отчетные даты 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебных органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к доначислению дополнительных налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период. В 2015 и 2014 годах российские налоговые органы не предъявляли существенные претензии к Банку.

По состоянию на 31.12.2015 руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31.12.2014 резерв сформирован не был), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства по операционной аренде.

По состоянию на 31 декабря 2015 года действовало 12 соглашений об операционной аренде с владельцами нежилых помещений и оборудования (на 31 декабря 2014 года действовало 9 соглашений). Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже. В таблице представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2015	2014
Менее 1 года	3 389	4 226
От 1 до 5 лет	1 191	0
После 5 лет	1 361	0
Итого обязательств по операционной аренде	5 941	4 226

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

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	78 310	129 181
Гарантии выданные	154 712	708 988
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	233 022	838 169

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

Заложенные активы.

По состоянию на 31.12.2015г. Банк передал обеспечение по привлеченным средствам на сумму 28 571 тыс. руб. (31.12.2014г. – 28 570 тыс. руб.).

Обязательные резервы на сумму 11 110 тысяч рублей (2014 г.: 16 298 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Производные финансовые инструменты.

За отчетную дату 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов 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 далее:

	2015	2014
Средства в других банках	13,5% - 14,5%	13,8% - 15,0%
Кредиты и дебиторская задолженность	9% - 28%	8% - 35%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. 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. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2015	2014
Средства других банков	10,61% - 15,0%	11,0% - 14,2%
Средства клиентов, в том числе		
Срочные депозиты корпоративных клиентов	0,5% - 16,2%	0,5% - 16,2%
Счета физических лиц	0,5% - 11,85%	0,5% - 22,0%

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

(в тысячах рублей)

	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты:	205 493	205 493
-Наличные средства	69 371	69 371
-Остатки по счетам в Банке России	120 924	120 924
-корреспондентские счета	15 198	15 198
Средства в других банках:	505 062	505 062
-Кредиты и депозиты в других банках	505 000	505 000
- Корреспондентские счета	62	62
Кредиты и дебиторская задолженность:	1 028 596	1 028 596
-Корпоративные кредиты	548 245	548 245
-Кредиты субъектам малого предпринимательства	434 651	434 651
-Кредиты физическим лицам	45 700	45 700

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	505 718	505 718
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 890	8 890
Итого финансовых активов:	2 253 759	2 253 759
Средства других банков:	85 000	85 000
-Краткосрочные депозиты других банков	85 000	85 000
Средства клиентов:	1 814 984	1 814 984
-Текущие (расчетные) счета государственных организаций	842	842
-Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	162 664	162 664
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	166 906	166 906
-Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	31 370	31 370
-Срочные вклады физических лиц	1 453 202	1 453 202
Итого финансовых обязательств:	1 899 984	1 899 984

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

(в тысячах рублей)

	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты:	152 798	152 798
-Наличные средства	42 521	42 521
-Остатки по счетам в Банке России	50 772	50 772
-корреспондентские счета	59 505	59 505
Средства в других банках:	263 846	263 846
-Кредиты и депозиты в других банках	263 600	263 600
- Корреспондентские счета	246	246
Кредиты и дебиторская задолженность:	1 434 441	1 434 441
-Корпоративные кредиты	272 573	272 573
-Кредиты субъектам малого предпринимательства	1 092 277	1 092 277
-Кредиты физическим лицам	69 591	69 591
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 119	246 119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 058	12 058
Итого финансовых активов:	2 109 262	2 109 262
Средства других банков:	220 000	220 000
-Краткосрочные депозиты других банков	220 000	220 000
Средства клиентов:	1 761 198	1 761 198
-Текущие (расчетные) счета государственных организаций	176	176
-Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	235 836	235 836
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	331 792	331 792
-Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	23 744	23 744
-Срочные вклады физических лиц	1 169 650	1 169 650
Итого финансовых обязательств:	1 981 198	1 981 198

38. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со связанными с Банком лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, оформление депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	82 300	120	-
Средства клиентов	3 209	1 285	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, предоставлена далее:

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	80 000	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	21 740	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 247	17	-
Процентные расходы	287	543	-

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	31 840	1 921	0
Средства клиентов	0	4 258	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, предоставлена далее:

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	31 840	1 830	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	35 028	4 509	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 466	186	0
Процентные расходы	1 884	1 670	0

В течение 2015 и 2014 годов гарантии связанным с Банком сторонам не выдавались. Обязательства по гарантиям, выданным связанным с Банком сторонам, отсутствовали.

39. События после отчетного периода.

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

40. 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 на постоянной основе. 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 Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

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 применения профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансово-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 непроизводных 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.

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 бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

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.