

КБ «Рента-Банк» ОАО

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Содержание

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.....	9
Отчет о прибыли и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	10
Отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	11
Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	12
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	13
Примечания к финансовой отчетности.....	15
1 Основная деятельность КБ «Рента-Банк» ОАО.....	15
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	15
3 Основы составления отчетности.....	17
4 Принципы учетной политики.....	18
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	38
6 Средства в других банках.....	39
7 Кредиты и дебиторская задолженность.....	39
8 Прочие активы.....	42
9 Основные средства.....	43
10 Средства клиентов.....	43
11 Выпущенные долговые обязательства.....	44
12 Прочие обязательства.....	44
13 Уставный капитал Банка.....	45
14 Процентные доходы и расходы.....	45
15 Комиссионные доходы и расходы.....	46
16 Операционные расходы.....	46
17 Налог на прибыль.....	46
18 Прибыль/Убыток на акцию.....	48
19 Сегментный анализ.....	48
20 Управление финансовыми рисками.....	48
21 Условные обязательства.....	59
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	60
23 Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.....	61
24 Операции со связанными сторонами.....	61
25 Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	62
26 События после отчетной даты.....	63

КБ «Рента-Банк» ОАО

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года

	Примечание	31.12.2015	31.12.2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	15 948	37 722
Обязательные резервы на счетах в Банке России		931	4 485
Средства в других банках	6	30 000	139 455
Кредиты и дебиторская задолженность	7	376 493	288 548
Резерв на возможные потери	7	- 83 674	- 51 374
Прочие активы	8	624	836
Текущие требования по налогу на прибыль	17	321	-
Отложенный налоговый актив		10 880	4 670
Основные средства	9	2 221	3 083
Итого активов		353 744	427 425
Обязательства			
Средства клиентов	10	34 653	101 539
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	-	1 524
Прочие обязательства	12	150	275
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17	262	585
Субординированный депозит		120 000	120 000
Итого обязательств		155 065	223 923
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	13	189 726	189 726
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Нераспределенная прибыль /непокрытый убыток прошлых лет	18	13 776	13 776
Нераспределенная прибыль /непокрытый убыток текущего года	18	- 4 823	-
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		198 679	203 502
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		353 744	427 425

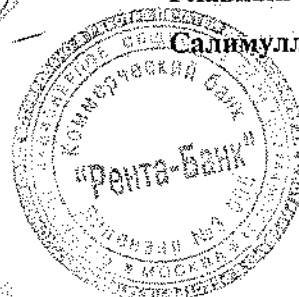
Данные отчета о финансовом положении должны рассматриваться вместе с Примечаниями с 1 по 26 к представленной финансовой отчетности, которые являются её неотъемлемой частью.

Председатель Правления

Малышева Е.А.

Главный бухгалтер

Салимуллина С.А.



КБ «Рента-Банк» ОАО

Отчет о прибыли и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	14	70 674	52 253
Процентные расходы	14	-6 184	-3 982
Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа)		64 490	48 271
Резерв под обесценение	7	- 32 301	-6 863
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		32 189	41 408
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 796	2 262
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		546	906
Комиссионные доходы	15	6 702	6 987
Комиссионные расходы	15	-646	-562
Прочие операционные доходы	16	170	248
Чистые доходы (расходы)		40 757	51 249
Операционные расходы	16	- 46 665	- 34 960
Прибыль (убыток) до налогообложения		-5 908	16 289
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	17	1 085	-3 773
Прибыль (убыток) за период	18	-4 823	12 516

Данные отчета о финансовом положении должны рассматриваться вместе с Примечаниями с 1 по 26 к представленной финансовой отчетности, которые являются её неотъемлемой частью.

Председатель Правления

Малышева Е.А.

Главный бухгалтер

Салимуллина С.А.



КБ «Рента-Банк» ОАО

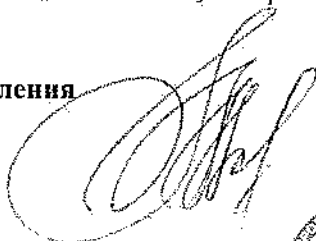
Отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Примечание	2015	2014
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		- 4 823	12 516
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда курсовых разниц		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход (убыток) за период, приходящийся на:			
-Собственников кредитной организации		- 4 823	12 516
-Неконтрольную долю участия		-	-

Данные отчета о финансовом положении должны рассматриваться вместе с Примечаниями с 1 по 26 к представленной финансовой отчетности, которые являются её неотъемлемой частью.

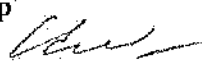
Председатель Правления

Мальшева Е.А.



Главный бухгалтер

Салимуллина С.А.




КБ «Рента-Банк» ОАО

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

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Примечания	13	18	
Остаток на 31 декабря 2013 года	189 726	1 260	190 986
Дополнительная эмиссия акций			-
Чистая прибыль за год		12 516	12 516
Остаток на 31 декабря 2014 года	189 726	13 776	203 502
Дополнительная эмиссия акций			-
Чистая прибыль за год		- 4 823	-4 823
Остаток на 31 декабря 2015 года	189 726	8 953	198 679

Данные отчета о финансовом положении должны рассматриваться вместе с Примечаниями с 1 по 26 к представленной финансовой отчетности, которые являются её неотъемлемой частью.

Председатель Правления

Мальшева Е.А.

Главный бухгалтер

Салимуллина С.А.



КБ «Рента-Банк» ОАО

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

	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	14	70 674	52 253
Проценты уплаченные	14	-6 184	-3 982
Комиссии полученные	15	6 702	6 987
Комиссии уплаченные	15	- 646	- 562
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		1 796	2 262
Прочие операционные доходы	16	177	248
Уплаченные операционные расходы	16	-46 061	-33 738
Расходы/возмещение по налогу на прибыль	17	- 5 125	- 4 579
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		21 333	18 889
(Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		3 554	4 958
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	109 455	10 573
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	- 87 945	- 18 714
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	8	-109	132
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	10	-66 886	-102 023
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	11	- 1 524	- 80 744
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12	- 448	338
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		- 22 570	- 166 591
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	-246	-606
Выручка от реализации основных средств	9	496	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		250	- 606
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Получение субординированного займа		-	120 000

Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	120 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		546	906
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		- 21 774	- 46 291
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	37 722	84 013
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	15 948	37 722

Данные отчета о финансовом положении должны рассматриваться вместе с Примечаниями с 1 по 26 к представленной финансовой отчетности, которые являются её неотъемлемой частью.

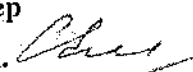
Председатель Правления

Мальшева Е.А.



Главный бухгалтер

Салимуллина С.А.




Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность КБ «Рента-Банк» ОАО

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность КБ «Рента-Банка» ОАО (далее - Банк).

КБ «Рента-Банк» ОАО, является кредитной организацией, организационно-правовая форма – (Открытое акционерное общество). Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России») в соответствии с лицензией № 3095 от 21.10.2002.

Банк функционировал по адресу: РФ, 121059, г. Москва, Бережковская набережная, д.20Г.

Фактическое место нахождения банка совпадает с адресом регистрации.

Основной деятельностью Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

В соответствии с лицензией № 3095, выданной Центральным банком Российской Федерации 15 марта 2013 года, КБ «Рента-Банк» ОАО выполняет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником валютных торгов ОАО "Московская Биржа".

Основным направлением деятельности Банка является кредитование физических и юридических лиц. Доходы от кредитных операций занимают значительную долю в структуре доходов Банка. Ориентация на обеспечение активов залогом недвижимости позволяет снизить риск по кредитному портфелю.

В 2015 году Банком были получены предписания от Банка России по доформированию резерва по ссудной задолженности физических и юридических лиц. Данные предписания полученные от Банка России были выполнены в полном объеме и сняты с Банка полностью.

Списочная численность персонала Банка составила 23 человек. (2014: 25 человека).

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации».

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, зарубежных филиалов, а также представительств.

Представленная отчетность не является консолидированной, так как КБ «Рента-Банк» ОАО не входит в состав банковской (консолидированной группы).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2015 год для российских банков был очень непростым, о чем свидетельствуют как факты, так и статистические показатели. Банковская система в предшествующие годы, несмотря на наличие шоковых ситуаций, демонстрировала устойчивую тенденцию развития, приближаясь к своему потенциалу, адекватному уровню развития экономики. Таким образом, возможностей для быстрого роста остается все меньше. Однако все же на фоне ослабления рубля, и соответственно валютной переоценки, номинальные темпы роста в нормальных экономических условиях должны были быть выше. Текущий же результат, который показали российские банки, может свидетельствовать о полноценном банковском

кризисе. По оценкам РИА Рейтинг, очищенная динамика активов от колебаний курса рубля в 2015 году отрицательная – 2,9% (+18,3% в 2014 году).

За год структура активов претерпела мало изменений. Доля кредитного портфеля осталась практически такой же, однако увеличилась доля ценных бумаг за счет других видов ликвидных активов. Популярность ценных бумаг в 2015 году стала следствием роста доходности по ним, а также превращения операций РЕПО в полноценный инструмент рефинансирования. Стоит отметить, что динамика различных составляющих активов в течение года была нестабильной. В начале года кредитный портфель демонстрировал значительную отрицательную динамику, а во второй половине ему удалось отыграть все потери февраля-апреля.

За год качество кредитных портфелей у российских банков заметно снизилось, что в частности выразилось в росте просроченной задолженности с 3,8% в начале года до 5,5%, по оценкам РИА Рейтинг, на 1 января 2016 года. Во многом снижение качества суммарного ссудного портфеля является следствием снижения темпов роста кредитования при относительно умеренном снижении платежной дисциплины заемщиков.

В 2015 году прибыль банков заметно сократилась, что не удивительно. За год, по оценкам РИА Рейтинг, российская банковская система заработала 360 миллиардов рублей, против 589 миллиардов рублей и 994 миллиардов рублей за 2014 и 2013 годы соответственно. При этом на позитивный лад настраивает статистика прибыли за IV квартал – 233 миллиарда рублей. В частности в октябре суммарная прибыль банков составила 66 миллиардов рублей (46 в октябре 2014 года), в ноябре банки заработали 72 миллиарда рублей (49 миллиардов в ноябре 2014 года), а в декабре, согласно расчетам РИА Рейтинг, месячная прибыль составила и вовсе 95 миллиардов рублей против убытка в 192 миллиарда рублей в декабре 2014 года. В целом банковский сектор за последний квартал заработал больше, чем суммарно за предыдущие 16 месяцев. Заметный рост прибыли банков в конце года может быть бухгалтерским, так как менеджмент, как правило, может немного манипулировать цифрами для имитации достижения целевых показателей банками. Однако эксперты РИА Рейтинг полагают, что все же данная статистика в значительной степени указывает на проявление признаков стабилизации ситуации в банковской системе.

Подводя итоги отчетного года, эксперты РИА Рейтинг отметили ключевые факторы, оказавшие влияние на банковскую систему:

Наиболее мрачные прогнозы, которые делались на фоне обрушения рубля и снижения цен на нефть в конце 2014 года и возможных дальнейших санкций, не сбылись. Безусловно, банковский сектор России находится в кризисе – прибыль заметно упала, просрочка растет, а динамика основных показателей достаточно слабая. Однако в целом результат можно назвать удовлетворительным. Способности российских банков подстраиваться под кризисные явления по результатам года оцениваются экспертами РИА Рейтинг как высокие. Правда это не говорит, что в следующем году кризис закончится, скорее всего, кризисные явления будут продолжать наблюдаться, но носить они будут не шоковый характер как в 2008-2009 годах.

Основными проблемами банковского сектора в области отзыва лицензий является не кризис, а «скелеты в шкафу». Если объективно проанализировать причины отзыва лицензий у банков в текущем году, то вывод неутешителен. В большинстве случаев проблемы банков начинались задолго до текущего кризиса, а колебания курса рубля, рост просрочки и другие негативные проявления текущего года лишь усилили проблемы прошлого. В этом смысле «очистка» банковской системы и вправду назрела, так как наблюдаемая токсичность имела тенденции к росту.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, в текущем году произошло заметное снижение влияния темы санкций и угрозы их ужесточения на банковский сектор, по сравнению с 2014 годом. Фактически до декабря тема санкций потеряла свою остроту. Напротив, часто ходили слухи о возможной отмене санкций, однако в какую-то уверенность они не перерастали. В любом случае санкции Запада в значительной степени перестали «пугать» рынок. Однако в декабре США относительно неожиданно расширили санкции, в том числе на ряд российских банков, что опять добавило этой теме немного веса.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, в 2016 году тема санкций будет играть более значительную роль для банковской системы (позитивную или негативную в зависимости от варианта развития ситуации), чем в текущем, что будет связано с развитием событий в Украине. При этом, по мнению РИА Рейтинг, вероятны оба сценария как отмена, так и их усиление, также эксперты РИА Рейтинг ожидают продолжения политики Центробанка РФ в области «расчистки» банковской системы.

По мнению аналитиков, из-за выплат по внешнему долгу и жесткой бюджетной политики рост фонирования в следующем году будет умеренным, рост корпоративных счетов составит 2%, а

розничных депозитов – 10%. Вместе с тем, амплитуда роста корпоративного и розничного кредитования (на 14% г/г и 1% соответственно, в конце 2015 года) в 2016 г. должна сократиться: рост корпоративного кредитования составит 7% г/г, розничного – 5% г/г. В этом случае ЦБ сможет избежать увеличения объема рефинансирования сектора. Однако учитывая, что прогноз по кредитованию может оказаться заниженным, перспективы банковского сектора на 2016 г. являются дополнительным аргументом против снижения ключевой ставки ЦБ.

3 Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность кредитной организации.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, доходы и расходы; оценке активов, обязательств, собственного капитала, реклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

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 2013 года.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

При составлении финансовой отчетности Банк устанавливает уровень существенности – пороговое значение показателя, пропуск или искажение которого могут повлиять на принятие решения пользователями. Размер уровня существенности составляет не более 5% валюты баланса.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

При подготовке отчетности Банк руководствовался стандартами МСФО обязательными для применения в 2015 году. Некоторые МСФО стали обязательными для кредитных организаций в период с 01 января по 31 декабря 2015 года.

По мнению банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 22.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4 Принципы учетной политики

Все принципы учетной политики изложены в Учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации, специального назначения (ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк организацию.

Банк дочерних организаций не имеет.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Банк не имеет долей участия в ассоциированных организациях.

Ключевые методы оценки.

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

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

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 надежность оценок и значений 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.

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 финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта 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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (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, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

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 отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или 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 оно признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах, 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

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий 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 факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения 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.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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.

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 под обесценение.

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 имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток,

определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков 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;

-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;

-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 соблюдении следующих условий:

-Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

-по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

-Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средствах или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» (размещения «овернайт» показаны в денежных средствах), показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках).

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

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления комбинированного отчета о движении 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 в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными финансовыми 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 закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству;

-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 доказавшей надёжность 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, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по 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 осуществления расчетов по сделке. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.). До момента завершения расчетов такие операции отражаются как производные финансовые инструменты

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.

Средства в других банках

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

-размещений "овернайт";

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

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

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

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

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 отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

с) 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).

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.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

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

Резерв под обесценение кредитов также включает убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Финансовое состояние	Уровень обслуживания долга		
	Хорошее	Среднее	Плохое
Очень хорошее	1 категория	2 категория	3 категория
Хорошее\среднее	2 категория	3 категория	4 категория
Среднее	3 категория	4 категория	5 категория
Плохое\среднее	4 категория	5 категория	5 категория
плохое	5 категория	5 категория	5 категория

- 1 группа – Надежная ссуда
- 2 группа – Потенциально надежная ссуда
- 3 группа – Проблемная ссуда
- 4 группа – Сомнительная ссуда
- 5 группа – Безнадежная ссуда

Нормативы отчислений в резерв под обесценение ссуд.

Группа риска	Процент обесценения
1 группа	0%-1%
2 группа	2%-20%
3 группа	21%-50%
4 группа	51%-80%
5 группа	81%-100%

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под

обесценение кредитного портфеля отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Прочие обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и 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. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные.

Векселя приобретенные включаются в кредиты и дебиторскую задолженность, ценные бумаги, удерживаемые до погашения или ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. Векселя, эмитированные банками включаются в состав средств в других банках. Приобретенные векселя первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму уплаченных средств. Впоследствии приобретенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и разница отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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, должны учитываться 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 финансовые активы, 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 несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. 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.

Инвестиции в долевыми инструментами, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

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

-тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

-тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

-тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс 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.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи.

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи – это финансовые активы, переданные в обеспечение обязательств, которые по предусмотренным договором условиям могут быть проданы или

перезаложены получившей их стороной. К таким активам относятся активы, переданные по сделкам "репо", в отношении которых получившая активы сторона не ограничена в праве их продажи.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Справедливую стоимость здания Банк определяет на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Объекты недвижимости регулярно переоцениваются. 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) в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в 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 отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01.01.2003 года для объектов, не завершённых строительством до 01.01.2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанных 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 в момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Нематериальные активы

Под нематериальным активом понимается идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, который используется в производстве или предоставлении товаров или услуг, для сдачи в аренду другим сторонам или в административных целях.

При первоначальной оценке нематериальный актив признается по стоимости приобретения. Последующая оценка в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы» происходит на основе стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неопределенные 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 нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменения учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в 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. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком полезного 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 определенный.

Затраты на исследования учитываются в качестве расходов. Затраты на разработку капитализируются, если Банк может продемонстрировать:

- техническую осуществимость завершения нематериального актива до стадии его готовности для использования или продажи;
- намерение завершить нематериальный актив и использовать или продать его;
- способность использовать или продать нематериальный актив;
- то, каким образом нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- наличие соответствующих технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи нематериального актива;
- возможность надежно оценить затраты.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Для оценки снижения стоимости основных средств и нематериальных активов Банк применяет МСФО 36 «Обесценение активов». Если на отчетную дату существуют признаки обесценения активов, их балансовая стоимость сравнивается с возмещаемой суммой – суммой, предполагаемой к возмещению в ходе дальнейшего использования актива, включая остаточную стоимость при выбытии. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму, признается убыток от обесценения, который отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств. По активам, учитываемым по переоцененной величине, сумма убытка от обесценения учитывается как уменьшение от переоценки активов в той степени, в которой убыток от обесценения не превышает величину добавочного капитала от переоценки данного актива. Даже при отсутствии признаков обесценения тест на обесценение проводится в отношении нематериальных активов:

- срок полезной службы которых превышает 20 лет;
- которые еще не пригодны для использования;
- гудвилл (деловая репутация).

Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (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, административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

На отчетную дату у Банка нет имущества, соответствующего определению инвестиционной недвижимости.

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

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

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к её реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке 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 отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении 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 (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из 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 передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Амортизация.

Амортизация отражает потребление экономических выгод от использования активов и признается в качестве расхода за исключением тех случаев, когда она включается в балансовую стоимость активов, произведенных Банком. При расчете амортизации Банк применяет следующие принципы:

- амортизируемая стоимость распределяется на систематической основе на протяжении срока полезной службы;

- метод начисления амортизации отражает график предполагаемого потребления экономических выгод от использования актива.

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 актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

	<i>Годовая норма амортизации, %</i>
Объекты основных средств	
Здания и сооружения	2
Транспортные средства	10
Оборудование	33
Вычислительная техника	33
Мебель и прочие принадлежности	33
Улучшения арендованного имущества	В течение всего срока аренды
Объекты нематериальных активов	
Программное обеспечение	33
Прочие нематериальные активы	33

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

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.

Земля не подлежит амортизации.

Договоры аренды.

В отчетном периоде Банк выступал в качестве арендатора основных средств.

Классификация арендных соглашений осуществляется Банком в соответствии с МСФО 17 «Аренда». При этом под финансовой арендой понимается аренда, при которой происходит передача практически всех выгод и рисков, вытекающих из владения данным активом. Операционная аренда представляет собой все прочие виды аренды.

При учете финансовой аренды Банк в качестве арендатора отражает актив и соответствующее обязательство по будущим арендным платежам в суммах, равных наименьшему значению из справедливой стоимости арендуемого имущества или дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендный платеж при этом включает две составляющие: сокращение непогашенного обязательства и погашение затрат на финансирование. Банк начисляет амортизацию по арендуемому имуществу по методу равномерного списания.

При учете операционной аренды Банк распределяет платежи на равномерной основе и рассчитывает их в соответствии с графиком получения экономических выгод от использования актива. Арендные платежи отражаются в отчетности как расходы. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

С учетом признаков финансовой аренды, определенных в МСФО 17, и исходя из экономической сущности договоров аренды, Банк классифицировал текущие арендные соглашения как операционную аренду.

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) 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 и 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 доходности.

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

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Уставный капитал

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

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

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 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 соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Такие комиссионные доходы, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Когда такая вероятность возникает, по обязательствам кредитного характера признается резерв.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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 ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на 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 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 каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному налоговому органу.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, за выдачу гарантий, за ведение ссудного счета и т.п.). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по

предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению информационным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Комиссионные доходы по управлению активами отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть надежно определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

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

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются 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 (2014 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.

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 носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуется или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а на отчетную дату переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

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 исполнить обязательство.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

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

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2015 год показатель инфляции не превысил 12,9% (2014: 12,0%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2016 год уровень инфляции не превысит 30%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2015 год не применяется.

Суммы корректировок отчета за 2004 г. были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованном Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами,

полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ и коэффициенты пересчета.

Дата	Коэффициент пересчета
31.12.2002 г.	1.0000
31.12.2001 г.	1.1512
31.12.2000 г.	1.3679

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года;
- денежные активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2002 года не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля на эту дату;
- первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием общего индекса цен, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 1 января 2003 года.
- все статьи отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств скорректированы с использованием общего индекса цен, начиная с даты операции и до 1 января 2003 года;
- прибыли и убытки, возникшие в результате наличия денежных активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2002 года, отражены в отчете о прибылях и убытках.

Резервы

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

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.

Банк производит взносы в Пенсионный Фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Банк не использует собственную схему пенсионного обеспечения.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2015	31.12.2014
Наличные средства	6 902	3 682
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 662	2 437
Корреспондентские счета в банках:	1 361	31 481
Российской Федерации	1 361	31 481
других стран	-	-
Счета участников расчетов в расчетных небанковских организациях	23	122
Итого денежных средств и их эквивалентов	15 948	37 722

6 Средства в других банках

	31.12.2015	31.12.2014
Текущие кредиты и депозиты в других банках	30 000	100 000
Учтенные банковские векселя		39 455
<i>в том числе находящиеся в залоге по МБК</i>		
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
Итого кредитов банкам	30 000	139 455

Средства в других банках включают текущие кредиты и депозиты в российских рублях и иностранной валюте. Справедливая стоимость на отчетную дату составляет **30000** тыс. руб. (2014: **139 455** тыс. руб.).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по *кредитному качеству* по состоянию на 31 декабря 2015г.

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные банковские векселя	Итого 2015	Итого 2014
Текущие и необесцененные	30 000	-	30 000	139 455
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	30 000	-	30 000	139 455
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-
Итого средств в других банках	30 000	-	30 000	139 455

Анализ средств в других банках по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

7 Кредиты и дебиторская задолженность

Информация о классах кредитов

<i>Информация о классах кредитов</i>	31.12.2015	31.12.2014
Корпоративные кредиты	350 034	254 540
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	15 887	2 455
Ипотечные кредиты	10 563	31 553
Дебиторская задолженность	9	

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	- 83 674	- 51 374
Итого кредиты и дебиторская задолженность	292 819	237 174

Ниже представлен анализ *изменений резерва* под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2015 год:

<i>Анализ изменений резерва под обесценение кредитов</i>	2015	2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	51 374	44 526
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	32 301	6 863
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	- 1	-15
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные		
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	83 674	51 374

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по *кредитному качеству* по состоянию на 31 декабря 2015г.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органами - зация м	Дебиторская задолженность	Итого 2015	Итого 2014
Текущие и необесцененные	335 715	-	15 887	10 563		9	362 174	274 229
Просроченные, но необесцененные	-	-	-	-			-	-
Индивидуально обесцененные	14 319	-		-			14 319	14 319
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	350 034	-	15 887	10 563	-	9	376 493	288 548

<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	-75 306		- 7 686	- 682		-	- 83 674	- 51 374
Итого кредитов и дебиторской задолженности	274 728	-	8 201	9 881	-	9	292 819	237 174

Структура кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей экономики:

	2015	2015	2015	2015	2015	2014	2014
	Сумма	%	Кол-во заемщиков	Минимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита	Сумма	%
Прочие	280 129	74,40%	6	31 000	75 500	204 998	71,04%
Услуги	55 586	14,76%	1	55 586	55 586	35 223	12,21%
Частные лица	26 450	7,03%	13	46	13 801	34 008	11,79%
Торговля	14 319	3,80%	1	14 319	14 319	14 319	4,96%
Промышленность		0,00%					0,00%
Транспорт и связь	9	0,00%	1	9	9		0,00%
Итого кредиты	376 493	100%	22	X	X	288 548	100%

По мнению руководства Банка, крупный кредитный риск возникает в случае предоставления заемщику или группе связанных заемщиков средств в размере, превышающем 5% величины собственных средств (показатель рассчитывается в соответствии с нормативными документами Банка России).

Далее представлена информация о *наличии обеспечения* по состоянию за 31 декабря 2015.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Имущественным и муниципальным образованияам	Дебиторская задолженность	Итого 2015	Итого 2014
Необеспеченные кредиты	27 070	0	1 047	0	0	9	28 126	4 057
Кредиты обеспеченные - всего,	322 964	0	14 840	10 563	0	0	348 367	284 491
в том числе							0	-
- недвижимостью	229 852		13 801	10 563			254 216	189 698
- оборудованием	39 989						39 989	39 993
- поручительствами и банковскими гарантиями	38 804						38 804	40 013
- товарами в обороте	14 319						14 319	14 319
- транспортными средствами			88				88	468
- ценными бумагами			951				951	-
- имущественными правами							0	-

- прочими активами							0	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	350 034	0	15 887	10 563	0	9	376 493	288 548

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Соответствующая информация по кредитам и дебиторской задолженности, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 24.

8 Прочие активы

Общая информация

	31.12.2015	31.12.2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	418	458
Расчеты по прочим банковским операциям	107	112
Предоплата по налогам	99	266
Расчеты по операциям с ценными бумагами		
Материалы		
Расчеты по аренде		
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>		
Итого прочих активов	624	836

9 Основные средства

	Инкассаторский транспорт	Легковой автотранспорт	Банковское оборудование и вычислительная техника	Прочий инвентарь	Итого за 2015 год	Итого за 2014 год
Норма амортизации в год						
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	187	1603	263	1030	3083	3699
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	682	2531	2256	1314	6783	6383
Поступления		0	246		246	606
Передача					0	0
Выбытия	682	453	166		1301	206
Переоценка					0	0
Остаток на конец года	0	2078	2336	1314	5728	6783
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	495	928	1993	284	3700	2684
Амортизационные отчисления		316	89	198	603	1222
Обесценение стоимости основных средств					0	0
Выбытия	495	136	165	0	796	206
Переоценка					0	0
Остаток на конец года		1108	1917	482	3507	3700
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	0	970	419	832	2221	3083

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководством Банка произведена оценка возможного обесценения стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства, необходимость признать убыток от обесценения основных средств на 31 декабря 2015 года отсутствует.

10 Средства клиентов

Общая информация:

	31.12.2015	31.12.2014
Юридические лица	34 247	100 832
Текущие/расчетные счета	34 247	100 832
Срочные депозиты	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0
Физические лица	406	707
Текущие/расчетные счета до востребования	406	707
Срочные депозиты	0	0
Прочие привлеченные средства и невыплаченные переводы	0	0
Итого средств клиентов	34 653	101 539

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	33 726	97,32%	99 489	97,98%
Юридические лица-нерезиденты	516	1,49%	1 339	1,32%
Физические лица	406	1,17%	707	0,70%
Негосударственные некоммерческие организации	3	0,01%	3	0,00%
Негосударственные финансовые организации	2	0,01%	1	0,00%
Итого средств клиентов	34 653	100%	101 539	100%

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов, определенная на основании номинальной стоимости депозитов и остатков на счетах, составила **34653** тыс. руб. (2014: **101 539** тыс. руб.).

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

11 Выпущенные долговые обязательства

	31.12.2015	31.12.2014
Векселя	-	1 524
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	1 524

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, определенная по методу амортизированной стоимости составила **0,00** тыс. руб. (2014: **1 524** тыс. руб.). Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

12 Прочие обязательства

Общая информация:

	31.12.2015	31.12.2014
Налоги к уплате	98	126
Расчеты с дебиторами и кредиторами	45	141
Расчеты по отдельным операциям	7	8
Итого прочих обязательств	150	275

13 Уставный капитал Банка

Объявленный уставный капитал, в объеме выпущенных и полностью оплаченных акций, включает следующие компоненты:

	31.12.2015	31.12.2014
Доли уставного капитала	180 000	180 000
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников	0	0
Результат инфлирования уставного капитала	9 726	9 726
Итого уставный капитал	189 726	189 726

Ниже приведены данные о количестве акций в обращении.

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2012 года	180 000	180 000	180 000
На 31 декабря 2013 года	180 000	180 000	180 000
На 31 декабря 2014 года	180 000	180 000	180 000
На 31 декабря 2015 года	180 000	180 000	180 000

14 Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	62 288	9 707
Средства в других банках	8 386	42 546
Итого процентных доходов	70 674	52 253
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	6 180	1 558
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	4	2 424
Срочные депозиты физических лиц	0	0
Срочные депозиты банков	0	0
Итого процентных расходов	6 184	3 982
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	64 490	48 271

15 Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5 502	5 972
Комиссия по прочим операциям	1 064	1 015
Комиссия по выданным гарантиям	136	0
Итого комиссионных доходов	6 702	6 987
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	472	388
Комиссия по прочим операциям	174	174
Итого комиссионных расходов	646	562
Чистый комиссионный доход/(расход)	6 056	6 425

16 Операционные расходы

	2015	2014
Затраты на персонал	33 254	20 196
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	5 027	4 478
Прочее	2 788	3 408
Списание активов в результате их обесценения		
Административные расходы	1 440	2 058
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 267	1 386
Арендная плата	1 557	1 480
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	726	732
Амортизация основных средств	606	1 222
Итого операционных расходов	46 665	34 960

17 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	5 125	4 579
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	-6 210	-806
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения		
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров		

Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год	-1 085	3 773
--	---------------	--------------

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	2015	2014
Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения	-5 908	16 289
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2014 г. 20%, 2015г. 20%)	-1 182	3 258
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- Прочие невременные разницы	97	515
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	-1 085	3 773

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменений этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31.12.2015	2015	31.12.2014	2014	31.12.2013	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу						
Кредиты и дебиторская задолженность	10645	6 097	4 548	828	3 720	1228
Основные средства	3	-52	55	2	53	0
Прочие активы	232	101	131	8	123	37
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>10 880</i>	<i>6 146</i>	<i>4 734</i>	<i>838</i>	<i>3 896</i>	<i>1 265</i>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива			0		0	0
<i>Чистая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>10 880</i>	<i>6 146</i>	<i>4 734</i>	<i>838</i>	<i>3 896</i>	<i>1 265</i>
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу						
Средства в других банках	0	-64	64	58	6	6
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	-26	26	22
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	<i>0</i>	<i>-64</i>	<i>64</i>	<i>32</i>	<i>32</i>	<i>28</i>
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	-10 880	-6 210	-4 670	-806	-3 864	-1 237

Зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства был произведен в соответствии с требованиями МСФО 12 «Налоги на прибыль».

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

18 Прибыль/Убыток на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

	2015	2014
Чистая прибыль/(убыток) принадлежащая участникам	-4 823	12 516
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	0	0
Чистая прибыль/(убыток) принадлежащая участникам, владеющим обыкновенными акциями	-4 823	12 516
Средневзвешанное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	180	180
Базовая и пониженная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	-26,794	69,533

19 Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ. Территориально обособленные структурные подразделения банка не отвечают критериям географического сегмента.

20 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, риск ликвидности), операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

Основные цели, которые преследует Банк в работе внутрибанковской системы управления рисками :

- повышение эффективности работы : выявление возможных источников потерь, снижение этих потерь и максимизация чистого дохода;
- повышение устойчивости развития Банка, снижение вероятности потери части или всей его стоимости;
- выполнение условия достаточности капитала, покрытие собственным капиталом Банка совокупного риска Банка.

Система управления рисками представляет собой совокупность количественных и качественных целевых ориентиров, методов и процедур, интегрированных в управленческую структуру Банка и позволяющих идентифицировать риски, классифицировать их, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате деятельности его структурных подразделений, и включает в себя :

- Идентификация и оценка рисков.
- Анализ альтернативных методов управления рисками и выбор метода минимизации рисков
- Воздействие на риск с целью его минимизации или поддержания на заданном уровне.
- Мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками.
- Текущее планирование процесса управления и ограничения рисков,
- Осуществление конкретных процедур принятия решений и операций текущего управления и ограничения рисков.

-Учет и подготовка отчетности, обработка и анализ информации.

Информация включает в себя внутренние финансовые и операционные данные, данные о соблюдении требований законодательства и нормативных актов, установленных лимитов.

Управленческая отчетность по управлению рисками формируется на регулярной основе (ежедневно, ежемесячно или ежеквартально). Система управленческой отчетности по управлению рисками включает в себя также материалы и отчеты Совету Директоров Банка и Правлению Банка.

В течение отчетного года было введено в действие новое Положение об оценке и управлении рыночным риском, переработано Положение об управлении риском ликвидности, актуализирован

План обеспечения непрерывности деятельности или восстановления деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств.

Банк признает важность наличия эффективных процессов управления рисками. Для этого создана система управления рисками, основной задачей которой является защита Банка от рисков и содействие в достижении поставленных перед Банком целей. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации и стратегического риска.

Подразделение Служба анализа и контроля за банковскими рисками (САКР) отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов. Данное подразделение также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик или контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок, то есть риск финансовых потерь в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется Банком посредством проведения Кредитной политики, которая определяется Кредитным Комитетом, действующим на основании «Положения о Кредитном комитете КБ «Рента-Банк» ОАО и реализуется структурными подразделениями в рамках предоставленных им полномочий.

В части управления кредитным риском Кредитный комитет:

- определяет политику Банка в области управления кредитным риском;
- осуществляет регулярную актуализацию значений лимитов в соответствии с текущим уровнем кредитного риска, а также с учетом факторов внешней среды.
- принимает решения о заключении кредитных сделок, пролонгации, реструктуризации, а также определяет сумму (лимит) операции, срок операции, процентную ставку, вид обеспечения и иные существенные условия по усмотрению Кредитного комитета в рамках установленных полномочий;
- изменяет в рамках установленных полномочий условия проведения кредитных операций по ранее принятым Кредитным комитетом решениям;
- принимает решение об утверждении условий кредитования по кредитным продуктам, тарифам, процентным ставкам.

Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политикой по управлению рисками Банка.

Кредитование осуществляется на основе принципов целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности. При выявлении нарушений заемщиком исполнения своих обязательств по кредитному договору и ухудшении финансовых показателей деятельности заемщика

Кредитный комитет решает вопрос об изменении условий договора.

Согласно «Порядку формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной задолженности» оценка кредитного риска по ссуде осуществляется на постоянной основе. Классификация и оценка ссуды производятся при возникновении оснований, предусмотренных данным Порядком. Уточнение размера резерва по ссуде происходит не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, либо в связи с изменением уровня кредитного риска: изменением суммы основного долга, изменением качества обеспечения ссуды и др. Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая отчетность и другая доступная информация.

Профессиональное суждение выносится ответственными сотрудниками кредитного отдела по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, и качества обслуживания заемщиком долга по ссуде. Информация о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика доступна органам управления, службе внутреннего контроля Банка, аудиторам и органам банковского надзора.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения.

Банк не является участником системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, поскольку не испытывает дефицита текущей ликвидности и не привлекает ресурсы под залог рыночных и нерыночных активов.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, подверженных влиянию рыночного риска, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Финансовый Комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня. Отдел финансового анализа и управления рисками контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14 850	1 098	15 948
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	931		931
Средства в других банках	30 000		30 000
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	376 493		376 493
Резерв на возможные потери	-83 674		- 83 674
Прочие активы	945		945
Отложенный налоговый актив	10 880		10 880
Основные средства	2 221		2 221
Итого активов	352 646	1 098	353 744

Обязательства			
Средства клиентов	33 176	1 477	34 653
Субординированный депозит	120000		120 000
Прочие обязательства	412		412
Итого обязательств	153 588	1 477	155 065
Чистая балансовая позиция	199 058	-379	198 679

По состоянию на 31 декабря 2014 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	27 839	9 883	37 722
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 485		4 485
Средства в других банках	139 455		139 455
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	288 548		288 548
Резерв на возможные потери	-51 374		- 51 374
Прочие активы	836		836
Отложенный налоговый актив	4 670		4 670
Основные средства	3 083		3 083
Итого активов	417 542	9 883	427 425
Обязательства			
Средства клиентов	93 102	8 437	101 539
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 524		1 524
Субординированный депозит	120000		120 000
Прочие обязательства	860		860
Итого обязательств	215486	8 437	223 923
Чистая балансовая позиция	202 056	1 446	203 502

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам (в рублевом эквиваленте, тыс. руб.) согласно отчету об открытой валютной позиции составила:

	USD	EUR	GBP	Итого
Чистая балансовая позиция на 31.12.2015	-522	144		-379
Чистая балансовая позиция на 31.12.2014	1 168	274		1 442

Далее в таблице представлено изменение финансового результата от возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату:

Воздействие на прибыль или убыток	31.12.2015	31.12.2014
Укрепление доллара США на 5%	-26,12	58,40
Ослабление доллара США на 5%	26,12	-58,40
Укрепление евро на 5%	7,18	13,69
Ослабление евро на 5%	-7,18	-13,69
Диапазон изменения финансового результата	-18,94	72,09
	18,94	-72,09

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный со степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от

структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

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, могут пересматриваться в зависимости от изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ либо на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками их погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На отчетную дату 31.12.2015г. 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.

Данные о средневзвешенных процентных ставках за 2015год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	-	-	-
Средства в других банках	11,00%	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	0,00%	-	16,83%	18,32%
Обязательства				
Средства клиентов	0,00%	-	-	-
Субординированный депозит	-	-	-	5,15%

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках за 2014год:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	-	-	-
Средства в других банках	16,00%	11,01%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	0,00%	-	15,90%	15,56%
Обязательства				
Средства клиентов	0,00%	-	-	-
Субординированный депозит	-	-	-	5,15%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	6,90%

Ниже приведен анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого

					М	
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	46 482	131 558	31 585	199 442	15 250	424 317
Итого финансовых обязательств	34 705	360	-	120 000	-	155 065
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года	11 777	131 198	31 585	79 442	15 250	269 252
<i>Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2015</i>	<i>118</i>	<i>1 312</i>	<i>316</i>	<i>794</i>	<i>153</i>	<i>2 693</i>
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	138 292	105 603	810	207 537	18 804	471 046
Итого финансовых обязательств	101 688	2 235	-	120 000	-	223 923
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	36 604	103 368	810	87 537	18 804	247 123
<i>Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2014</i>	<i>366</i>	<i>1 034</i>	<i>8</i>	<i>875</i>	<i>188</i>	<i>2 471</i>

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и т.д. 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.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

- данных ежемесячной формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- расчетных показателей доходности активов, произведенных по данным управленческой отчетности Банка;
- значений обязательных нормативов Н2(мгновенная ликвидность), Н3(текущая ликвидность) и Н4(долгосрочная ликвидность).

Банком созданы механизмы управления ликвидностью с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для своевременного выполнения своих обязательств.

Управление ликвидностью осуществляется по следующим основным принципам:

- обоснованная оценка и прогнозирование кризиса ликвидности;
- заблаговременная подготовка условий для недопущения /успешного преодоления возможного кризиса;
- методы эффективного управления ликвидностью;
- методы эффективного контроля за функционированием системы управления ликвидностью и формирование внутренней и внешней отчетности.

В целях обеспечения объективного отражения фактической ситуации устанавливается обязательное разделение полномочий и ответственности между органами, входящими в систему управления ликвидностью:

- принимающими стратегические решения;
- реализующими управление ликвидностью;
- анализирующими и контролирующими.

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 осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк на ежедневной, ежемесячной основе производит:

- Оперативный расчет норматива мгновенной и текущей ликвидности Н2 и Н3, в целом по банку на текущую дату;
- Расчет нормативов на дату. Нормативы рассчитываются по каждому закрытому операционному дню;
- Отчет о движении денежных средств на утро рабочего дня с информацией о состоянии кассы Банка;

Анализ состояния ликвидности Банка производится на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Предусмотрены мероприятия для случая недостатка ликвидности и невозможности его покрытия из традиционных источников. В зависимости от сложности ситуации и общего состояния финансовой системы Банк может использовать следующие меры:

- реализация части активов по мере убывания их ликвидности;
- ограничение роста активов в определенных видах бизнеса;
- изменение ставок и тарифов;
- целенаправленная работа с крупнейшими клиентами и контрагентами по размещению средств на больший срок.

Службой анализа и контроля за банковским рисками регулярно осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности через значения статей агрегированного баланса и влияния на них факторов риска, которым подвержены активы и обязательства Банка.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015г. представлена в таблице:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопредел енным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15 948	-	-	-	-	15 948
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	931	931
Средства в других банках	30 000		-	-	-	30 000
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	9	131 138	31 585	199 442	14 319	376 493
Резерв по кредитам		-11 872	-948	-56 535	-14 319	- 83 674
Прочие активы	525	420	-			945
Отложенный налоговый актив			-		10 880	10 880
Основные средства	-	-	-	-	2 221	2 221
Итого активов	46 482	119 686	30 637	142 907	14 032	353 744
Обязательства						
Средства клиентов	34 653	-	-		-	34 653
Субординированный депозит				120 000		120 000
Прочие обязательства	52	360	-	-	-	412
Итого обязательств	34 705	360	-	120 000	-	155 065
<i>Чистый разрыв</i>	<i>11 777</i>	<i>119 326</i>	<i>30 637</i>	<i>22 907</i>	<i>14 032</i>	<i>198 679</i>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014г. представлена в таблице:

	<i>До востребован ия и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопредел енным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	37 722	-	-	-	-	37 722
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	4 485	4 485
Средства в других банках	100 000	39 455	-	-	-	139 455
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля		65 882	810	207 537	14 319	288 548
Резерв по кредитам		-9 863	-9	-27 183	-14 319	-51 374
Прочие активы	570	266	-			836
Отложенный налоговый актив			-		4 670	4 670
Основные средства	-	-	-	-	3 083	3 083
Итого активов	138 292	95 740	801	180 354	12 238	427 425
Обязательства						
Средства клиентов	101 539	-	-		-	101 539
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 524	-		-	1 524
Субординированный депозит				120 000		120 000
Прочие обязательства	149	711	-	-	-	860
Итого обязательств	101 688	2 235	-	120 000	-	223 923
<i>Чистый разрыв</i>	<i>36 604</i>	<i>93 505</i>	<i>801</i>	<i>60 354</i>	<i>12 238</i>	<i>203 502</i>

Просроченные активы относятся в графу «С неопределенным сроком». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «с неопределенным сроком».

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 в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения 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 обменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю счетов «до востребования», диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные

значения которых установлены на дату составления отчетности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям:

Наименование показателя	Расчетная формула	31.12.2015	31.12.2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	<i>Высоколиквидные активы/ обязательства до востребования</i>	131,5%	135,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	<i>Ликвидные активы/обязательства со сроком погашения до 30 дней</i>	133,7%	138,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<i>Активы со сроком погашения свыше 1 года+капитал/обязательства сроком погашения свыше 1 года</i>	46,7%	53,0%

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	Итого
Обязательства балансовые - всего, в том числе	35 228	2 910	3 107	173 033	214 278
Средства клиентов – физические лица	406	-	-	-	406
Средства клиентов - прочие	34 247	-	-	-	34 247
Субординированный депозит	523	2 550	3 107	173 033	179 213
Выпущенные долговые ценные бумаги					0
Прочие обязательства	52	360	-	-	412
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	6 637	0	0	0	6 637
Финансовые гарантии	5 424	-	-	-	5 424
Неиспользованные кредитные линии	1 213	-	-	-	1 213
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	41 865	2 910	3 107	173 033	220 915

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014г.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	Итого

Обязательства балансовые - всего, в том числе	102 213	4 817	3 115	179 213	289 358
Средства клиентов – физические лица	707	-	-	-	707
Средства клиентов - прочие	100 832	-	-	-	100 832
Субординированный депозит	525	2 540	3 115	179 213	185 393
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 566			1 566
Прочие обязательства	149	711	-	-	860
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	1 840	0	0	0	1 840
Финансовые гарантии	-	-	-	-	0
Неиспользованные кредитные линии	1 840	-	-	-	1 840
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	104 053	4 817	3 115	179 213	291 198

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.

Операционный риск.

Операционный риск представляет собой риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников или внешних событий. Основными видами операционного риска являются : риск банковских операций, технологический риск, риск персонала, риск внешних воздействий.

Для оценки операционного риска был использован стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Уровень операционного риска признается приемлемым.

Снижение операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий должностных лиц; закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками: безопасность информационных систем, автоматизация, управление персоналом;

- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;

- постоянное повышение квалификации персонала;

- сбор и анализ данных о фактически понесённых Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска.

Правовой риск, обусловленный возможностью возникновения убытков в результате правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, нарушении нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, несовершенства правовой системы. При осуществлении деятельности Банк строго руководствуется требованиями, действующего законодательства и подзаконных нормативных актов. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, проводится мониторинг законодательства в области регулирования банковской системы, законодательства о

налогах, изучение арбитражной практики. Во внутренних документах Банка установлен порядок согласования условий договоров до их заключения, а также порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок и контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями.

Минимизация правовых рисков заключается:

- в строгом соблюдении всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов РФ и актов Банка России, регламентирующих деятельность Банка,
- в участии юристов Банка в разработке типовых договоров,
- в обязательном направлении на юридическую экспертизу договоров, предлагаемых контрагентами,
- в согласовании с юридическим отделом внутрибанковских документов,
- в правовом сопровождении кредитных и других сделок на всех этапах их исполнения

В случае изменения законодательства Банком вносятся соответствующие изменения во внутренние документы.

Риск потери деловой репутации заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов или контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг.

Управление репутационным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению репутационным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих его возникновение, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня. С целью минимизации риска потери деловой репутации Банк осуществляет мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, уделяет существенное внимание недопущению потери ликвидности, своевременному исполнению платежей клиентов, незамедлительному реагированию на жалобы, использованию средства массовой информации для создания положительного образа банка.

Устойчивая репутация Банка достигается надежностью, неукоснительным выполнением обязательств перед клиентами Банка и его контрагентами.

Высокая лояльность клиентов сохраняется в результате присутствия Банка на финансовом рынке в течение последних нескольких лет, своевременного и качественного исполнения своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгого соблюдения законодательства и норм деловой этики.

Случаи несоблюдения законодательно установленных сроков раскрытия информации о деятельности Банка, как акционерного общества, отсутствуют.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем правления и Главным бухгалтером Банка.

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

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

Нормативный размер капитала по РСБУ

	31.12.2015	31.12.2014
Основной капитал	220 047	201 965
Дополнительный капитал	136 002	137 435
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	356 049	339 400
<i>Фактическое значение достаточности капитала</i>	<i>80,3%</i>	<i>93,5%</i>
<i>Минимально допустимое значение достаточности капитала</i>	<i>10%</i>	<i>10%</i>

Нормативный размер капитала по МСФО

	31.12.2015	31.12.2014
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	180 000	180 000
Нераспределенная прибыль	18 679	23 502
Итого капитала 1-го уровня	198 679	203 502
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки ценных бумаг	0	0
Субординированный депозит	120 000	120 000
Итого капитала 2-го уровня	120 000	120 000
Итого капитала	318 679	323 502

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России на 31.12.2015, составила 356049 тыс. руб. (2014: 339400 тыс. руб.).

21 Условные обязательства*Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк участвовал в судебных разбирательствах.

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.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемого отнесения действий банков к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной

деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможно предъявление штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды сроком до 12 месяцев, не имел безотзывных арендных обязательств.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие (рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.)

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости и обладают тем же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

	31.12.2015	31.12.2014
Неиспользованные лимиты кредитования	1 213	1 840
Выданные гарантии	5 424	0
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>		
Итого обязательств кредитного характера	6 637	1 840

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имел заложенных активов.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансового инструмента – сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Для определения справедливой стоимости Банк использует рыночную цену финансового инструмента на активном рынке. При этом справедливой стоимостью для имеющегося актива или выпускаемого обязательства является текущая цена спроса, для приобретаемого актива или имеющегося обязательства – текущая цена предложения. Если определение рыночных цен является невозможным, в качестве рыночной берется цена последней сделки при условии, что с момента ее осуществления не произошло существенных изменений экономических условий. Если рынок не является активным, котировка корректируется для обеспечения достоверности оценки справедливой стоимости.

Банк применяет следующие технические приемы оценки:

- сопоставление с текущей рыночной стоимостью аналогичного финансового инструмента;
- определение справедливой стоимости как суммы всех будущих платежей, дисконтированной (если это существенно меняет полученные результаты) с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (в отношении валюты, срока, типа, процентной ставки и других факторов).

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и с помощью перечисленных выше методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2015 г. представлена в Примечании 7.

В финансовой отчетности за отчетный период отсутствуют активы, учтенные по стоимости, превышающей справедливую стоимость.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату - 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

23 Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2015 год показатель инфляции не превысил 12,9% (2014: 12,0%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2016 год уровень инфляции не превысит 30%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2014 год не применяется.

Входящие остатки по указанным ниже статьям баланса пересчитаны с учетом индекса инфляции (индекс потребительских цен по данным Госкомстата РФ) за периоды с 1998 по 2003 год:

- Уставный капитал
- Нераспределенная прибыль
- Основные средства

При пересчете к остаткам на 31 декабря соответствующего периода применялись следующие коэффициенты, отражающие темп инфляции по отношению к 1 января 2003 года:

- 1998 год – 1,367
- 1999 год – 1,201
- 2000 год – 1,188
- 2001 год – 1,151
- 2002 год – 1,0

24 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями высшего звена, компаниями, значительная доля в капитале которых

принадлежит руководителям высшего звена Банка, либо они имеют значительное влияние, находясь в составе управленческих органов данных компаний, на принятие финансовых решений, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, гарантии и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Банк контролируется единственным акционером (Секлер А.)

В 2015 году связанным с банком сторонам выдано кредитов на сумму 380 тыс. руб., что меньше показателей 2014 года на 320 тыс. руб. Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам на 01.01.2016 составляет 285 тыс. руб., задолженность относится к первой категории качества.

Процентные доходы по кредитам, выданным связанным сторонам в 2015 году, составили 8 тыс. руб., комиссионные доходы отсутствуют.

Операции со связанными сторонами не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка, доля процентных доходов от операций со связанными сторонами составила 0,01 % от общего объема процентных доходов. Условия их проведения не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами, заинтересованность в совершении сделок со связанными сторонами отсутствовала.

Другие операции со связанными с Банком сторонами в отчетном году не осуществлялись.

Сумма краткосрочных выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за 2015 год составила 11 560 тыс. руб. (в т. ч. отпускные – 1 234 тыс. руб., вознаграждение за 2014 год – 428 тыс. руб.), что составляет 43,3 % от общего объема краткосрочных вознаграждений.

Сумма краткосрочных выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за 2014 год составила 6 048 тыс. руб. (в т. ч. отпускные – 517,8 тыс. руб.), что составило 29,9 % от общего объема выплат.

Выплаты управленческому персоналу в течение 12 месяцев после отчетной даты – 624 тыс. руб. (предстоящие выплаты по отпускным).

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2015 и 2014 годах не выплачивались.

Выплаты Совету Директоров в отчетном периоде не производились.

Списочная численность персонала Банка:

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Списочная численность персонала (чел.), в том числе:		
Основной управленческий персонал (чел.)	23	25
	6	5

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений управленческому персоналу установлены Положением «Об оплате труда в КБ «Рента-Банк» ОАО».

25 Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о 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,

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей 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 руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроемких 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 инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

26 События после отчетной даты

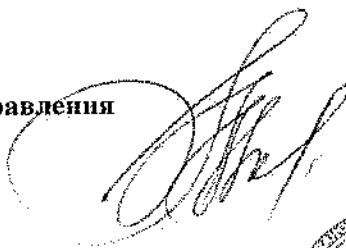
Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемого отнесения действий банков к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможно предъявления штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

На 31 декабря 2015 года Банк не имел производных финансовых инструментов.

На 31 декабря 2015 года Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды сроком до 12 месяцев, не имел безотзывных арендных обязательств.

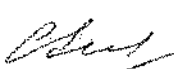
Председатель Правления

Мальшева Е.А.



Главный бухгалтер

Салимуллина С.А.

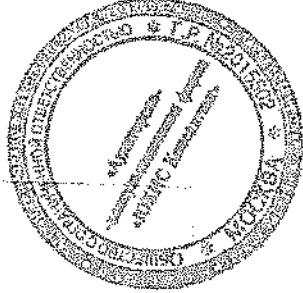


26.05.2016.

ИЗЪИМАЮЩЕ
ПРОШУРОВАНО ЛИСТОВ 64
ГЕН. ДИРЕКТОР

64. Георгий В. В. В.

В. В. В. В. В.



[Handwritten signature]