

**Коммерческий Банк
«АРЕСБАНК»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Независимое аудиторское заключение и Финансовая
отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

Москва, 2016 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

Участникам, Наблюдательному совету, руководству **ООО КБ «АРЕСБАНК»** и иным пользователям

ОГРН 1027739554930

123317, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Нами проведен аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **ООО КБ «АРЕСБАНК»** (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года; отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года; отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года; отчета об изменении собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В период между 1 января 2016 г. и датой подписания аудиторского заключения Банком была произведена переоценка кредитного риска в части заемщиков, что привело к реклассификации ссудной задолженности в более высокую категорию качества и как следствие к доначислению резерва на возможные потери по ссудам. Банком была реклассифицирована задолженность двух юридических лиц. Общий размер доначисленных резервов на возможные потери по реклассифицированной ссудной задолженности составил **246 231 тыс. руб.** Доначисление резервов на возможные потери по реклассифицированной ссудной задолженности было произведено текущей датой и не отражалось как СПОД, относящиеся к отчетному периоду.

В случае, если бы Банк доначислил соответствующие резервы в отчетном периоде, величина статьи "Чистая ссудная задолженность" бухгалтерского баланса и статьи "Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери" отчета о финансовых результатах была бы меньше на **246 231 тыс. руб.**, а величина статьи "Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности" отчета о финансовых результатах была бы больше на **246 231 тыс. руб.**

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, за исключением влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельства, изложенного в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью** по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О.В.

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000481
от 04.12.2012 г., ОРНЗ 29503007188

29 апреля 2016 года

ОГРН 1037739256180

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15

Является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата»

(рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03), ОРНЗ 10203000816

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 01 января 2016 года)

	Приме чание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 982 520	5 757 587
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	92 973	91 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	466 712	797 037
Средства в других банках	7	10 223 621	1 681 123
Кредиты и дебиторская задолженность	8	5 620 076	6 119 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 249 874	3 458 598
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	1 063 559	703 672
Инвестиционное имущество	11	53 489	54 189
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	14	17 294	16 210
Основные средства	12	13 890	16 640
Нематериальные активы	12	3	12
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций		0	0
Отложенный налоговый актив		29	54
Прочие активы	13	103 910	155 397
Итого активов:		21 887 950	18 851 170
Обязательства			
Средства других банков	15	-	55
Средства клиентов	16	18 156 281	16 555 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 216 847	-
Прочие обязательства	18	194 127	261 422
Текущие требования по налогу на прибыль		3 113	21 235
Отложенное налоговое обязательство		1 030	54
Итого обязательств:		19 571 398	16 838 167
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	703 125	703 125
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9 702	-
Нераспределенная прибыль отчетного периода	20	293 847	125 654
Нераспределенная прибыль прошлых лет	20	1 309 878	1 184 224
Итого собственный капитал:		2 316 552	2 013 003
Итого обязательств и собственного капитала:		21 887 950	18 851 170

Утверждено решением Наблюдательного Совета ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол № **07-04-Н/16** от 29.04.2016г.) и подписано Председателем Наблюдательного Совета.

Председатель Наблюдательного Совета

Бяло Л.А.

Председатель Правления

Киселев В.Н.

место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.



ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 01 января 2016 года)

	Приме чание	2015	2014
Процентные доходы	21	1 504 509	1 323 180
Процентные расходы	21	(634 527)	(325 979)
Чистые процентные доходы		869 982	997 201
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		(177 484)	290 901
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		692 498	1 288 102
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 289	(182 185)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		20 278	11 735
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		126 043	419 051
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		99 687	(332 329)
Комиссионные доходы	22	140 645	104 332
Комиссионные расходы	22	(13 088)	(12 545)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		133 009	(47 007)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		42 020	(17 418)
Прочие операционные доходы	23	2 524	9 620
Чистые доходы (расходы)		1 259 905	1 241 356
Административные и прочие операционные расходы	24	(869 451)	(984 446)
Операционные доходы / (расходы)		390 454	256 910
Дивиденды уплаченные		(50 000)	(50 000)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		340 454	206 910
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(45 790)	(77 698)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		(817)	(3 558)
Чистая прибыль / (убыток)		293 847	125 654
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9 702	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Изменения фонда курсовых разниц		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход за период		303 549	125 654

Председатель Правления

Киселев В.Н.

место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.



ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, данные скорректированы до эквивалента
покупательной способности российского рубля на 01 января 2016 года)

	2015	2014
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	1 521 978	1 264 735
Проценты уплаченные	(603 375)	(302 387)
Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 290	(182 185)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	126 043	419 096
Комиссии полученные	140 629	104 329
Комиссии уплаченные	(12 579)	(11 995)
Прочие операционные доходы	3 224	37 502
Уплаченные операционные расходы	(508 104)	(453 539)
Уплаченный налог на прибыль	(63 772)	(64 539)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	621 334	811 017
<i>Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 542)	(9 108)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	330 325	540 302
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	(8 106 221)	(822 645)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	522 472	1 527 737
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	78 728	521 592
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	(64)	0
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(346 078)	(2 885 897)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	(62 416)	(235 789)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(6 963 462)	(552 791)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	1 261 659	(3 444 555)
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	(256 662)	(693 863)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	(1 084)	(6 621)
Изменение стоимости основных средств	(3 215)	4 761
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	1 000 698	(4 140 278)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	2 910 638	3 967 901
Погашение долговых ценных бумаг	(1 949 299)	(4 904 009)
Выплаченные дивиденды	(50 000)	(50 000)

Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	911 339	(986 108)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1 276 358	527 012
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(3 775 067)	(5 152 165)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 757 587	10 909 752
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 982 520	5 757 587

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, данные скорректированы до эквивалента
покупательной способности российского рубля на 01 января 2016 года)

	Уставны й капитал	Эми ссио нны й дохо д	Фонд переоценки по справедливо й стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоц енки основн ых средств	Нераспред еленная прибыль (Накопле нный дефицит)	Итого собствен ного капитал а (дефици та собствен ного капитал а)
Остаток за 31 декабря 2013 года	703 125	-	-	-	1 184 224	1 887 349
Чистая прибыль [Убыток] за период	-	-	-	-	125 654	125 654
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	-	-	-	-	175 654	175 654
- дивиденды, объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Остаток за 31 декабря 2014 года	703 125	-	-	-	1 309 878	2 013 003
Чистая прибыль [Убыток] за период	-	-	-	-	293 847	293 847
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	-	-	-	-	343 847	343 847
- дивиденды, объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Остаток за 31 декабря 2015 года	703 125	-	9 702	-	1 603 725	2 316 552

Примечания на страницах с 10 по 98 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.

Примечания к финансовой отчетности

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Банк). При отражении информации в отчетности учтена специфика операций, осуществляемых Банком.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО), включает финансовую отчетность Банка.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью создан по решению Собрания учредителей Банка (протокол № 1 Собрания учредителей от 30 ноября 1993 г.) в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

На основании решения Общего собрания участников (протокол № 15 от 30 декабря 1998 г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как общество с ограниченной ответственностью. Данные изменения зарегистрированы письмом ГУ ЦБ РФ по г. Москве № 28-1-04/207 от 31 марта 1999 г.

Дата государственной регистрации Банка - 22 июня 1994 г., Регистрационный номер 2914. Орган, осуществивший регистрацию - Банк России.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г.: серия 77, № 004840876 от 15.11.2002 г., выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве, ОГРН 1027739554930.

Общим собранием участников Банка 24 августа 2004 г. утвержден устав и учредительный договор Банка, которые согласованы с МГТУ Банка России 25 октября 2004 г. и зарегистрированы в Управлении Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве 09 ноября 2004 г.

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2914, выданной Банком России с 1994г.

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

С 01 октября 2010г. ООО КБ «АРЕСБАНК» вправе выдавать банковские гарантии в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей. Приказом Федеральной таможенной службы № 1810 от 01 октября 2010 г. Банк включен в «Реестр банков и иных кредитных организаций», который ведет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела.

По состоянию на 01 января 2016г. Банком России зарегистрировано 1021 кредитных организаций, в том числе банков – 947.

По состоянию на 01.01.2016г. ООО КБ «АРЕСБАНК» входит в группу из 160 кредитных организаций, величина капитала которых составляет от 1 млрд. руб. до 3 млрд. руб.

Основными местами ведения деятельности Банка на протяжении 2015г. являлись г. Москва, г. Тула и Тульская область.

Банк имеет филиал, расположенный в г.Тула - Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее по тексту - Филиал «Тульский»), основанный в 2000г., имеющий, в свою очередь, дополнительный офис №1 Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: РФ, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

На протяжении 2015г. Банк осуществлял свою деятельность на основании Устава и в соответствии с выданными лицензиями:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №2914 от 13.11.2012 (привлечение, размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц по их счетам).

По состоянию на 01 января 2016г. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13755-000100 от 06 мая 2013 года на осуществление депозитарной деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13752-010000 от 06 мая 2013 года на осуществление дилерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13750-100000 от 06 мая 2013 года на осуществление брокерской деятельности. Выдана ФСФР. Без ограничения срока действия.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, регистрационный номер 2914 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 29 октября 2010 года под номером 986.

В соответствии с Уставом и лицензией Банка России ООО КБ «АРЕСБАНК» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- межбанковское кредитование.

Перспективные направления развития ООО КБ «АРЕСБАНК» включают:

- дальнейшее развитие кредитования под залог недвижимости юридических лиц и ипотечного кредитования физических лиц;
- выпуск и обслуживание чиповых банковских карт, расширение круга операций с использованием банковских карт (в том числе, «зарплатные» проекты, оплата услуг с помощью банковских карт);
- розничное кредитование (в том числе, с использованием банковских карт с предоставлением овердрафта);
- увеличение и диверсификация корпоративного кредитного портфеля, повышение его качества;
- расширение круга операций, увеличение количества контрагентов и размеров взаимных лимитов на межбанковском рынке и рынке FOREX;
- увеличение, диверсификация и повышение качества портфеля ценных бумаг (увеличение круга контрагентов, лимитов, объемов операций по облигациям, векселям, еврооблигациям, сделкам РЕПО, в том числе с Центральным Контрагентом и Банком России);
- увеличение объема и круга операций на валютной и фондовой секциях Российской Биржи (в том числе брокерское обслуживание клиентов на рынке ценных бумаг с увеличением видов используемых инструментов, депозитарное обслуживание).

С 07 октября 2011г. Банк принят в Международную Платежную Систему MasterCard (МПС МС) в качестве ее аффилированного участника. Банку присвоены ИСА и БИНЫ MasterCard и Maestro.

Состав Наблюдательного Совета Банка:

Бяло Леонид Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка
Швейгерт Геннадий Анатольевич	Член Наблюдательного Совета Банка
Бабилов Фарид Сафиуллович	Член Наблюдательного Совета Банка
Куликова Валентина Базаржаповна	Член Наблюдательного Совета Банка
Осипов Андрей Альбертович	Независимый директор, член Наблюдательного Совета Банка

Швейгерт Г.А. является участником ООО КБ «АРЕСБАНК» с долей владения 3,6 % уставного капитала.

Также Швейгерт Г.А. осуществляет косвенный контроль над участником Банка - ООО «Нарцисс-2», прямо владеющим долей в размере 6,5% от уставного капитала Банка. (Швейгерт Г.А. владеет 50% долей уставного капитала ООО «Интеркрафт», которое является владельцем доли в размере 100% от уставного капитала ООО «Нарцисс-2»).

Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Куликова Валентина Базаржаповна	Первый заместитель Председателя Правления
Кофтун Виктор Викторович	Заместитель Председателя Правления
Валов Александр Ильич	Заместитель Председателя Правления
Жаринов Андрей Геннадиевич	Главный бухгалтер

Валов А.И. косвенно владеет долей (0,0028%) уставного капитала ООО КБ «АРЕСБАНК» через участника Банка ООО «МетЭкспоТорг», прямо владеющим долей в размере 14,0% от уставного капитала Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

В течение 2015г. органами управления Банка не принимались решения о реорганизации Банка.

Численность персонала Банка:

	2015	2014
Фактическая численность	194	194
Списочная численность	210	217,5

2. Анализ экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность (анализ за 2015 год)

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономическая ситуация в 2015 году складывалась под влиянием ухудшения внешнеэкономических условий, прежде всего снижения цен на нефть, продолжения действия экономических санкций со стороны ЕС и США, сохранения тенденции к снижению инвестиционной активности.

В условиях сохранения геополитической напряженности значительно повышается неопределенность траектории дальнейшего экономического развития России. Реализация рисков геополитической напряженности может привести к ужесточению условий привлечения заемных средств на внешних рынках, резко ограничит возможности компаний по рефинансированию долга и повлечет за собой сокращение инвестиционных планов. Сохранение геополитических рисков также формирует предпосылки к масштабному оттоку капитала, что в свою очередь может привести к дальнейшему ослаблению обменного курса рубля, сохранению высокого уровня инфляции и ухудшению потребительского спроса.

По предварительным данным Минэкономразвития рост ВВП России по итогам 2015 года снизился по сравнению с 2014 годом на 3,7 процента. Индекс промышленного производства по сравнению с 2014 г. снизился на 3,4%. Экспорт товаров в 2015 году, по оценке, составил 339,6 млрд. долл. США (падение на 31,8 % к 2014 году). Экспорт в страны дальнего зарубежья в 2015 году снизился по сравнению с прошлым годом на 32,1% и составил 291,4 млрд. долл. США, экспорт в страны СНГ сократился на 30,0% (48,2 млрд. долл. США).

Импорт товаров в 2015 году, по оценке, составил 194,0 млрд. долл. США (снижение на 37,0% к 2014 году). Импорт из стран дальнего зарубежья в 2015 году снизился на 37,2% по сравнению с 2014 годом и составил 170,9 млрд. долл. США, из стран СНГ – на 35,8% до 23,1 млрд. долларов США. Доля стран дальнего зарубежья в общем объеме импорта России, по оценке, в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 0,2 п. пункта до 88,1 %, доля стран СНГ соответственно увеличилась. Положительное сальдо торгового баланса в 2015 году, по оценке, составило 145,6 млрд. долл. США, относительно 2014 года снизилось на 23,3 процента.

По итогам 2015 года ожидается сокращение инвестиций в основной капитал на уровне 9,9 процента. Высокая стоимость заемных ресурсов, удорожание импортируемых инвестиционных товаров, рост долговой нагрузки и общая экономическая неуверенность инвесторов приведут к сокращению инвестиций частных компаний и компаний инфраструктурного сектора на 7,3% и 22,3% к уровню 2014 года соответственно.

К основным факторам торможения инвестиционных процессов можно отнести снижение потребительского спроса, вызванное падением реальных доходов населения и ограничения источников финансирования (ограничения возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом и высокие процентные ставки по кредитам отечественных банков).

В целом за 2015 г. реальная заработная плата работников организаций сократилась на 9,5% к соответствующему периоду 2014 года, реальные располагаемые доходы населения снизились на 4,0% по сравнению с 2014 годом.

По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9% после того, как в 2014 году цены выросли на 11,4 процента. За последние два года инфляция усилилась вдвое – в 2011 – 2013 годах средний прирост за год составлял 6,4 процента. Основной вклад в ускорение инфляции внесла девальвация рубля. По оценке Минэкономразвития России, вклад девальвации в инфляцию составил в среднем за год около 8 п. пунктов.

Высокий рост цен наблюдался на рынке продовольственных товаров под влиянием девальвации рубля, а также ослабления конкуренции и дисбалансов на рынках. Также непосредственное влияние на инфляцию продолжали оказывать принятые контрсанкции по ограничению импорта продовольствия.

В 2015 году отмечен высокий рост цен на непродовольственные товары, цены на которые выросли на 14,5% против 8% годом ранее. Значительное подорожание было обусловлено реакцией на девальвацию рубля при высокой доле импорта и ограниченных возможностях его импортозамещения. При этом спрос на непродовольственные товары падал, что сказалось на более сильном сокращении непродовольственного импорта, чем продовольственного.

Для российской банковской системы 2015 год был очень непростым. Санкции, резкая девальвация курса национальной валюты, нарастание кризисных явлений и высокая экономическая неопределенность стали настоящей проверкой на прочность для российских банков. В банковском секторе стали остро проявляться структурные проблемы, связанные, в первую очередь, с ростом доли «проблемных активов», что было обусловлено падением спроса на продукцию и услуги большинства компаний на фоне роста или отставания сокращения издержек.

Критическое снижение финансовой устойчивости кредитных организаций заставило международные рейтинговые агентства прибегнуть к массовому понижению кредитных рейтингов розничных банков до минимальных уровней.

Причиной убытков большинства банковских организации в России является продолжающееся стремительное падение качества активов, что приводит к росту просроченной задолженности. Одной из причин сохранения высоких темпов роста просроченной задолженности является тяжелое финансовое положение большинства корпоративных заемщиков, во многом обусловленное продолжающимся сжатием потребительского и инвестиционного спроса.

В сложившихся условиях банки вынуждены придерживаться более консервативной кредитной политики, что приводит и к тому, что процентные ставки по краткосрочным кредитам, необходимые для пополнения оборотных средств, крайне важных для обеспечения жизнедеятельности компаний, стали для многих заемщиков запредельно высокими.

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц продолжает расти стабильно высокими темпами уже не первый год. В июле 2015 года доля просроченных ссуд достигла 7,8%, что соответствует 836 млрд. рублей. Причиной развития негативного тренда в сегменте розничного кредитования стали падение реальных доходов населения (-2% в июле в годовом выражении) и еще более существенное сжатие спроса (падение оборота розничной торговли в июле составило 9,2% в годовом выражении). В итоге, доля и количество «плохих ссуд» в портфелях банков увеличиваются при одновременном снижении размеров кредитных портфелей.

Сохранение высокого уровня процентных ставок не позволяет надеяться на увеличение темпов кредитования и повышение качества обслуживания текущих долговых обязательств, что будет и дальше негативно влиять на качество кредитного портфеля в целом.

В отличие от корпоративного сегмента, депозиты физических лиц с февраля 2015 года демонстрировали положительную динамику. Тем не менее, декабрьский всплеск волатильности рубля и последовавший за этим взлет процентных ставок повлекли за собой структурные сдвиги в динамике изменения рублевых депозитных операций. Причиной снижения привлекательности долгосрочных вкладов для населения стали рост рисков в банковской системе и общая экономическая неопределенность.

Не всем банкам удастся справиться с развивающимися негативными тенденциями в отрасли. За период с начала 2014 года количество кредитных организаций, лишившихся лицензии на осуществление банковской деятельности достигло 138, что привело к сокращению количества действующих банков до 780 к середине августа 2015 года.

Наращение дефицита капитала частных банков в результате стремительного ухудшения качества активов и роста убытков стимулирует активизацию сделок по слиянию и поглощению, что выступает дополнительным фактором консолидации банковской системы.

Текущее состояние и перспективы развития экономической ситуации в Московском регионе.

Московский регион включает в себя два субъекта Российской Федерации: г. Москву и Московскую область. Социально-экономическое развитие двух субъектов оказывает взаимное влияние на развитие друг друга.

Москва.

Москва - крупнейший экономический центр среди субъектов Российской Федерации по объёму валового регионального продукта, финансовый центр и центр управления большей частью экономики страны. В Москве сосредоточены более половины банков, зарегистрированных в стране. Кроме того большая часть крупнейших компаний зарегистрированы и имеют центральные офисы именно в Москве, хотя их производство может полностью располагаться за тысячи километров от столицы. Москва это крупный центр машиностроения, в том числе энергомашиностроения, станко-, судо-, приборостроения; чёрной и цветной металлургии (производство алюминиевых сплавов), химической, лёгкой, полиграфической промышленности. В последние годы идет процесс постепенного переноса производств за пределы Москвы.

Изменение макроэкономической ситуации в 2014 году, затруднение доступа к заемному финансированию на мировых финансовых рынках, ограничения импорта и экспорта продукции, ускорение инфляции, сокращение инвестиций и потребительского спроса, безусловно, оказали и продолжают оказывать влияние на экономику города.

Текущее состояние и перспективы развития экономической ситуации в Тульском регионе.

Тульская область – индустриальный регион Центрального федерального округа Российской Федерации. Исторически сложившаяся в области специализация - производство машиностроительной, химической и металлургической продукции, которая составляет более 90 процентов всей промышленной продукции области. Характерной чертой промышленного комплекса области является высокая степень

диверсификации и весомая концентрация предприятий оборонно-промышленного комплекса.

Оценивая состояние развития экономики и социальной сферы Тульской области за 2014 год, можно констатировать развитие положительных тенденций в динамике ряда основных макроэкономических показателей.

Увеличилось промышленное и сельскохозяйственное производство, объемы розничной торговли, платных услуг, строительства.

Одним из конкурентных преимуществ является развитая инфраструктура транспорта и связи, развитая рыночная инфраструктура: банковская сеть и формирующаяся современная инфраструктура рынка ценных бумаг, страхования, консалтинговых и инвестиционных услуг, которые выступают необходимыми условиями эффективного развития бизнеса и его интеграции в систему общероссийских и международных экономических связей.

Темпы роста розничного кредитования в России в 2015 году, по оценкам экспертов и игроков этого рынка, упали до уровня, близкого к 30%, и одной из причин этого были меры ЦБ. Первая причина (снижения темпов) связана с естественным исчерпанием рынка и повышением кредитной нагрузки на некоторых клиентов. Ради сохранения качества портфеля многие банки повысили требования к своим заемщикам и снизили объемы выдачи. Вторая причина - регуляторные меры, которые привели к тому, что банки стали меньше кредитовать и чаще отказывать клиентам с более высоким рисковым профилем.

Не стала исключением и ситуация в Тульском регионе. Один из основных направлений Филиала «Тульский» является кредитование физических лиц.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющихся 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.

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

Новые и/или пересмотренные учетные положения.

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль,

включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

Требования к существенности МСФО (IAS) 1.

Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы.

У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности.

Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

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

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в

целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с

промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что данные изменения окажут существенное влияние на будущую финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

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

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Цена, действующая на основном (или наиболее выгодном) рынке, использованная для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, не должна корректироваться с учетом затрат по сделке. Затраты по сделке не являются характеристикой актива или обязательства. (IFRS) 13 п. 26

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Намерение Банка удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости предполагает обмен актива или обязательства при проведении между участниками рынка операции на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях. Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

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

Если актив или обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, имеет цену покупателя и цену продавца (например, исходные данные дилерского рынка), цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая наиболее точно представляет

справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах, должна использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какой категории такие исходные данные относятся в пределах иерархии справедливой стоимости (то есть к 1, 2 или 3 Уровню). Использование цен покупателя по позициям активов и цен продавца по позициям обязательств является правом, но не обязательством. Не исключается использование среднерыночного ценообразования или иных соглашений о ценах, которые используются участниками рынка в качестве практического подручного средства для оценки справедливой стоимости в пределах спреда по спросу и предложению. В первую очередь, Банком используется средневзвешенная цена.

Средневзвешенная цена каждой ценной бумаги по итогам основной торговой сессии, определяемая как результат от деления общей суммы всех совершенных за основную торговую сессию рыночных сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам.

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

- последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если это применимо, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, вероятность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затрат по сделке, а также всех прочих премий и дисконтов. 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 ожидаемый срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. 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, включая 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, связанных с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 01 января 2013 года, а при составлении отчетности за предыдущие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

Существенность и агрегирование.

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием обработки большого количества операций, структурно объединённых в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, формирующих статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или

совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация несущественна.

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 составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов.

Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются: наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается 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;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существование информации об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и

определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более 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 в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, подлежащая переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка.

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 и прочем совокупном доходе. 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 инструментов.

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

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

– Банк 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 наличии прочих определенных условий:

Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила 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 имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства 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 случае, если Банк:

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

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

– 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, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", 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.

Банк может к эквивалентам денежных средств относить инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств".

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления 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 как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, 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 в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), 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 руководства;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

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 и прочем совокупном доходе в том отчетном периоде, 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 и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("РЕПО"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"

либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "РЕПО" по методу эффективной ставки процента.

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

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "РЕПО" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в составе примечаний в составе финансовой отчетности. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Средства в других банках.

Средства в других банках включают производные финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными 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 имеющих 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 текущие кредиты и депозиты 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Далее балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты 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.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в отличие от торговых ценных бумаг, не предназначены для быстрой перепродажи, а напротив, удерживаются до конечного расчета.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с оценкой на каждую отчетную дату. Амортизированная стоимость финансового актива определяется как остаточная стоимость, рассчитываемая исходя из первоначальной оценки за минусом основных выплат, плюс равномерно распределяемая доля дохода (амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения) за минусом убытка от обесценения.

Согласно определению, к данной категории финансовых активов относятся производные инструменты:

- не являющиеся торговыми либо ссудами;
- с фиксированными определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения;
- которые Банк твердо намерен и способен держать до наступления срока погашения.

К категории удерживаемых до погашения могут быть отнесены облигации, векселя и прочие долговые ценные бумаги при условии, что руководство Банка не имеет намерений относительно их быстрой перепродажи.

Таким образом, одни и те же ценные бумаги при первичной классификации могут быть причислены как к первой (оцениваемой по справедливой стоимости), так и ко второй категории (удерживаемые до погашения) финансовых инструментов, равно как и к другим категориям, описанным ниже.

Векселя приобретенные.

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

Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся 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, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе «Ключевые методы оценки»

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе статьи "Прочие операционные доходы".

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Инвестиционное имущество признается как актив:

- когда существует вероятность поступления в Банк будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом; и

- можно надежно оценить стоимость инвестиционного имущества.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи".

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения всех следующих критериев:

– данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

– руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее 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 переклассификации;

– отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи", и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

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

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

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).

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

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

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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 и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых компонентов основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:

	Норма амортизации
Здания и сооружения	5-10%
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и оргтехника	20 %
Офисное оборудование	5-20 %
Прочее оборудование	15 %

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере 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.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы.

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

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или 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 нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе согласно назначению нематериального актива.

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды Банк использует КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4).

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости,

которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 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 и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методики оценки раскрыты в разделе "Ключевые методы оценки". При выпуске комбинированного финансового инструмента, имеющего в своем составе и обязательство, и компонент капитала, со множеством встроенных производных элементов Банк раскрывает информацию о наличии таких элементов.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, 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 и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

Уставный капитал Банка.

Так как Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью и выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, то доли участников общества классифицируются в качестве элементов собственного капитала.

Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

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

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

Дивиденды.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, то такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются, а отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Отражение доходов и расходов.

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

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

В случае возникновения сомнений в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая

используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть 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.

Налог на прибыль.

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налога, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, 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 значительная 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 значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

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 конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий 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 и прочем совокупном доходе.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются 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.

Переоценка иностранной валюты.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается в отчете о

прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

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

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

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
72.8827 рублей за 1 доллар США	56,2584 рубля за 1 доллар США
79.6972 рубля за 1 ЕВРО	68,3427 рубля за 1 ЕВРО

Производные финансовые инструменты.

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые 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, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты.

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

Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены коэффициенты пересчета за период с года возникновения Банка по 2002 год включительно, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	Коэффициент пересчета	Год	Коэффициент пересчета
1991	10192,945	1997	4,140
1992	385,816	1998	2,244
1993	40,734	1999	1,643
1994	12,990	2000	1,368
1995	5,599	2001	1,151
1996	4,595	2002	1,000

Оценочные обязательства.

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения

этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

Операции со связанными сторонами.

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

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

Участники – юридические и физические лица, имеющие долю в Банке, на основании договоров купли – продажи доли и государственной регистрации данных сделок.

Старший руководящий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка и частные лица, прямо или косвенно владеющие долями Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка. А также общие ключевые члены управления.

Связанные стороны – прямо или косвенно через одного или нескольких посредников контролируют Банк или контролируются вместе с Банком. В том числе, является организацией, которая контролируется или испытывает значительное влияние со стороны:

1. организаций имеющих долю в Банке;
2. старшего руководящего персонала;
3. организации, которые контролируются или испытывают значительное влияние со стороны перечисленных в пунктах 1-2 лиц или в таких компаниях эти лица имеют прямо или косвенно значительное право голоса.
4. близкие родственники старшего руководящего персонала (супруги, дети, дети супруга, иждивенцы, иждивенцы супруга, родители).
5. гражданский супруг (супруга) вышеуказанных лиц.

Дочернее предприятие — предприятие, в том числе неакционерное предприятие, такое, как партнерство, которое контролируется другим предприятием, называемым материнским предприятием.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Стандарт (IFRS) 13 дает определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является

рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

В случае если Банк применяет изменения в учетной политике или производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности, и если данные корректировки существенно влияют на суммы, приведенные в отчете о финансовом положении за сравнительный период, то Банк представляет дополнительно данные из отчета о финансовом положении на начало сравнительного периода.

Все нижеприведенные данные представлены в тыс. российских рублей.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	202 477	126 226
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	156 389	377 713
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
— Российской Федерации	0	0
— других стран	1 605 562	5 252 635
Средства Группы ММВБ	18 092	1 013
	1 982 520	5 757 587

К средствам Группы ММВБ (межбанковской московской валютной биржи) отнесены средства индивидуального клирингового обеспечения в "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), далее по тексту - БАНК "НКЦ" (АО), средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) БАНК "НКЦ" (АО), а также средства на торговых банковских счетах НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – НКО ЗАО НРД).

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

Сумма обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 01.01.2016г. составила 92 973 тыс. руб., на 01.01.2015г. – 91 431 тыс. руб.

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

	2015	2014
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	466 712	797 037
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	466 712	797 037

Имеющиеся в наличии, для продажи, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные по договорам купли-продажи и на ОРЦБ, справедливая стоимость за 31 декабря 2015 года составила 466 712 тыс. руб. Облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими банками и организациями.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Ставка купона по облигациям составляет от 9,55 % до 14,75%, срок обращения от 25 апреля 2016 г. до 22 сентября 2025 г. Облигации обращаются на ОРЦБ.

Сведения о характере допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В этой связи Банком не приняты допущения исходных данных и отсутствует неопределенность в оценках. По портфелю облигаций Банка был зафиксирован факт котированных цен на активных рынках (исходные данные 1 Уровня).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- -тивные облигац ии	Векселя	Итого
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	-	-	466 712	-	466 712
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-	-
- пересмотренные в 2014 году	-	-	-	-	-
Итого текущие	-	-	466 712	-	466 712
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-

- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченные	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	466 712	-	466 712

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	-	-	797 037	-	797 037
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-	-
- пересмотренные в 2014 году	-	-	-	-	-
Итого текущие	-	-	797 037	-	797 037
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченные	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	797 037	-	797 037

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в п.27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.30.

7. Средства в других банках

	2015	2014
Депозиты в Банке России	1 000 000	550 000
Корреспондентские счета	4 332 266	1 129 130
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	214 049	1 993
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	4 686 407	-
Наращенные процентные доходы	912	-
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 013)	-
Итого средств в других банках	10 223 621	1 681 123

В 2015 году Банк размещал средства в межбанковские кредиты по рыночным ставкам. На 31 декабря 2015г. средства в других банках состоят в основном из предоставленных кредитов, их справедливая стоимость составляет 1 000 000 тыс. руб. Процентные ставки под которые банк предоставлял МБК по состоянию на 31 декабря 2015 г. находились в диапазоне 10,00 %. Средства были предоставлены на срок 11 дней.

По состоянию за 31 декабря 2015 г. Банк разместил депозит в Банке России:

Контрагент	Сумма, тыс. руб.	Ставка, %
Банк России	1 000 000	10
ИТОГО	1 000 000	

Региональный анализ средств в других банках приведен ниже:

	2015	2014
Россия, Новосибирск	89 670	68 439
Россия, Москва	9 922 460	1 612 684
Германия	211 491	-
Итого средств в других банках	10 223 621	1 681 123

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2015	2014
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2014	-	-
Восстановление резерва / (Отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение года	(10 013)	-
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	-	-
Покупка дочерних организаций	-	-
Выбытие дочерних организаций	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015	(10 013)	0

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

	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- (в 20 крупнейших российских банках)	4 242 596	1 000 000	-	4 686 407	9 929 003
- (в других российских банках)	89 670	-	2 558	-	92 228
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	211 491	-	211 491
- (в других банках)	-	-	-	-	-
- пересмотренные в 2015 году	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	4 332 266	1 000 000	214 049	4 686 407	10 232 722
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	4 332 266	1 000 000	214 049	4 686 407	10 232 722
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-	-
- пересмотренные в 2014 году	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	4 332 266	1 000 000	214 049	4 686 407	10 232 722
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	4 332 266	1 000 000	214 049	4 686 407	10 232 722
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 013)	-	-	-	(10 013)

	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»)	Итого
Наращенные процентные доходы	-	-	-	912	912
Итого средств в других банках	4 322 253	1 000 000	214 049	4 687 319	10 223 621

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

	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Итого	
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- (в 20 крупнейших российских банках)		1 074 004	550 000	-	1 624 004
- (в других российских банках)		55 126	-	1 993	57 119
- (в крупных банках стран ОЭСР)		-	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)		-	-	-	-
- (в других банках)		-	-	-	-
- пересмотренные в 2014 году		-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	1 129 130	550 000	1 993	1 681 123	
- (с рейтингом AAA)		-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)		-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)		-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)		1 129 130	550 000	1 993	1 681 123
- (не имеющие рейтинга)		-	-	-	-
- пересмотренные в 2014 году		-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	1 129 130	550 000	1 993	1 681 123	
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней		-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней		-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные	-	-	-	-	
Средства в других банках до вычета резерва	1 129 130	550 000	1 993	1 681 123	
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-	
Наращенные процентные доходы	-	-	-	-	
Итого средств в других банках	1 129 130	550 000	1 993	1 681 123	

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в п.27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.30.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Текущие кредиты	6 695 169	6 998 472
Просроченные кредиты	346 492	576 633
Корректировка на нерыночность	(816)	(136 268)
Наращенные процентные доходы	336	88
Корректировка процентных доходов	674	22 534

За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторская задолженность	(1 421 779)	(1 342 239)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 620 076	6 119 220

	2015	2014
Корпоративные кредиты	4 956 006	4 972 117
Кредитование субъектов малого предпринимательства	203 708	211 142
Кредиты физическим лицам	1 053 404	1 220 690
Ипотечные жилищные кредиты	464 129	493 242
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	364 414	677 914
Дебиторская задолженность	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7 041 661	7 575 105
Наращенные процентные доходы	336	88
Корректировка на нерыночность	(816)	(136 268)
Корректировка процентных доходов	674	22 534
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 421 779)	(1 342 239)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 620 076	6 119 220

По состоянию за 31 декабря 2015 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 7 041 661 тыс. руб., что на 7,04% меньше, чем за 31 декабря 2014 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов составляют корпоративные кредиты – 70,4%.

В общую сумму кредитов за 31 декабря 2015г. включены суммы требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (операции РЕПО). Процентная ставка составила 4% годовых. Операции проводились с организацией-нерезидентом в долларах США. За 31 декабря 2014г. остаток по операциям РЕПО составил 677 914 тыс. рублей. За 31 декабря 2015г. остаток по данному виду операций составил 364 414 тыс. рублей (принято обеспечение на сумму 783 725 тыс. руб.). В качестве обеспечения по сделкам РЕПО выступали акции обыкновенные юридического лица-резидента. В связи с этим, размер резерва по МСФО было принято считать равным 0%. Для отражения в таблице средства пересчитаны по официальному курсу Банка России за 31 декабря 2015 года.

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

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 273 570	40,4	2 121 063	34,7
Прочие	1 286 849	22,9	1 429 777	23,4
Кредиты физическим лицам	1 262 547	22,4	1 569 563	25,6
Обрабатывающие производства	317 972	5,7	537 407	8,7
Кредитование малого бизнеса	196 940	3,5	206 074	3,4
Строительство	155 654	2,8	84 041	1,4
Транспорт и связь	126 544	2,3	171 295	2,8
ИТОГО	5 620 076	100	6 119 220	100

В целях поддержания ликвидности кредитного портфеля уделяется особое внимание кредитованию предприятий тех отраслей, для которых характерна высокая оборачиваемость средств. Банк осуществляет отраслевую диверсификацию вложений в соответствии со сложившейся конъюнктурой рынков на основе постоянного

мониторинга по данному признаку в целях получения возможности переориентации в случае снижения деловой активности в той или иной отрасли.

Наиболее привлекательными для вложения средств Банка признаются следующие отрасли:

- торговля (в первую очередь оптовая), характеризующаяся минимальными сроками оборачиваемости средств - составляет 40,4% кредитного портфеля Банка;
- прочие отрасли - 22,9%;
- кредитование физических лиц - 22,4 %;
- обрабатывающие производства - 5,7 %.

К ссудной задолженности заемщиков, осуществляющих свою деятельность в сфере обрабатывающих производств, отнесены следующие виды промышленности: химическая, производство машин и оборудования, производство прочих минеральных продуктов и прочие.

В категорию прочие отнесены кредиты лизинговым компаниям, организациям, осуществляющим сдачу имущества в аренду, финансовым посредникам, осуществляющим подготовку к продаже собственного недвижимого имущества.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	(1 193 613)	(5 068)	(127 961)	(15 597)	-	-	-	(1 342 239)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(34 504)	(1 700)	(23 474)	(90 031)	-	-	-	(149 709)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	68 286	-	1 883	-	-	-	-	70 169
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные								
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	(1 159 831)	(6 768)	(149 552)	(105 628)	-	-	-	(1 421 779)

За 2015 год резерв под обесценение кредитов увеличился на 79 540 тыс. руб. и составил к концу периода 1 421 779 тыс. руб. Увеличение отчислений в резерв вызвано, в первую очередь, с переоценкой кредитного риска.

В течение года резерв под обесценение кредитов изменился следующим образом: по корпоративным кредитам создан резерв – на сумму 34 504 тыс.руб., по кредитам субъектам малого предпринимательства создан резерв – на сумму 1 700 тыс.руб., по ипотечным жилищным кредитам создан резерв – на сумму 90 031 тыс.руб., по потребительским кредитам досоздан резерв в размере 23 474 тыс.руб. Списано в 2015 году безнадежной задолженности на сумму 70 169 тыс. руб. Основную долю в составе

резерва под обесценение кредитов за 2015 год составляет резерв по корпоративным кредитам – 81,6%. Доля в составе резерва под обесценение по кредитам физических лиц равна 17,9%, по ссудной задолженности субъектам малого предпринимательства - 0,5%.

На конец отчетного периода - 31 декабря 2015 года Банк имеет 6 заемщиков с общей задолженностью выданных каждому заемщику кредитов свыше 180 000 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 966 285 тыс. руб. или 27,9% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и учета корректировок, в том числе крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет – 1 438 314 тыс. руб. Задолженность крупных новых заемщиков за 31 декабря 2015 г. составляет 527 971 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 года	(1 523 910)	(8 720)	(117 982)	(16 564)	0	0	(11 299)	(1 678 475)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	330 297	3 652	(17 081)	967	-	-	11 299	329 134
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	7 102	-	-	-	-	7 102
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные								
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	(1 193 613)	(5 068)	(127 961)	(15 597)	0	0	0	(1 342 239)

За 2014 год резерв под обесценение кредитов уменьшился на 336 236 тыс. руб. и составил к концу периода 1 342 239 тыс. руб. Уменьшение отчислений в резерв вызван, в первую очередь, сокращением объема кредитного портфеля (до учета резерва и корректировок по МСФО) Банка на 13,93% по сравнению с предыдущим периодом.

В течение 2014 года резерв под обесценение кредитов изменился следующим образом: по дебиторской задолженности восстановлен резерв на сумму 11 299 тыс.руб., по корпоративным кредитам – на сумму 330 297 тыс.руб., по кредитам субъектам малого предпринимательства – на сумму 3 652 тыс.руб., по ипотечным жилищным кредитам – на сумму 967 тыс. руб., по потребительским кредитам досоздан резерв в размере 17 081 тыс. руб. Списано в 2014 году безнадежной задолженности на сумму 7 102 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под обесценение кредитов за 2014 год составляет резерв по корпоративным кредитам – 88,9%. Сумма резерва по кредитам физических лиц равна 10,7%, по ссудной задолженности субъектам малого предпринимательства - 0,4%.

На конец отчетного периода - 31 декабря 2014 года Банк имеет 6 заемщиков с общей задолженностью выданных каждому заемщику кредитов свыше 160 000 тыс.руб.

Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 057 677 тыс.руб. или 27,2% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и учета корректировок, в том числе крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет – 2 057 677 тыс.руб., крупные новые заемщики за 31 декабря 2014 г. отсутствуют.

Залоговое обеспечение.

Основной целью обеспечительной работы является реализация надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед Банком по проводимым активным операциям на условиях максимального снижения уровня банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка.

Соблюдение принципа обеспеченности кредита создает условия и режим материальной и юридической ответственности заемщика за возврат предоставленных Банком кредитных средств.

В отчетном периоде в качестве обеспечения Банком принимались:

- залог имущества, принадлежащего залогодателю или третьему лицу на правах собственности (недвижимость, технологическое оборудование, запасы сырья и готовой продукции на складе, товар в обороте, автотранспорт и другое имущество);
- залог обращающихся ценных бумаг;
- залог прав требования;
- поручительство юридических лиц;
- поручительство физических лиц.

Поручительства юридических и физических лиц оформлялись с целью обеспечения солидарной и/или субсидиарной ответственности за надлежащее исполнение обязательств, определенных договором, и в расчет резерва на возможные потери не принимались.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	579 189	38 172	73 846	0	0	0	0	691 207
Кредиты, обеспеченные:	3 216 986	158 768	830 145	358 556	0	364 414	0	4 928 869
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	364 414	0	364 414
- недвижимостью	1 225 821	74 965	432 518	358 556	0	0	0	2 091 860
- оборудованием и транспортными средствами	438 868	62 455	254 641	0	0	0	0	755 964
- прочими активами	1 506 337	15 156	15 242	0	0	0	0	1 536 735
- поручительствами и банковскими гарантиями	45 960	6 192	127 744	0	0	0	0	179 896
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 796 175	196 940	903 991	358 556	0	364 414	0	5 620 076

В 2015 году доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 87,7% - 4 928 869 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 691 207 тыс. руб. занимают 12,3% общего объема кредитов и дебиторской задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 84,7%, кредитов субъектов малого предпринимательства – 80,6%, потребительских кредитов – 91,8%, ипотечных жилищных кредитов – 100%, договоры «обратного РЕПО» также обеспечены на 100%.

Структура залогового обеспечения распределяется следующим образом. Основную часть занимает обеспечение в виде недвижимого имущества, предоставленного как юридическими, так и физическими лицами. Доля его составляет 42,4%. Прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция обеспечено 31,2% кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 15,3% ссуд различных категорий, обращающимися ценными бумагами - 7,4%, поручительствами - 3,6% кредитов.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	286 094	0	55 896	0	0	0	0	341 990
Кредиты, обеспеченные:	3 379 575	206 074	1 036 066	477 601	0	677 914	0	5 777 230
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	677 914	0	677 914
- недвижимостью	1 250 701	92 839	478 944	477 601	0	0	0	2 300 085
- оборудованием и транспортными средствами	662 642	78 811	348 797	0	0	0	0	1 090 250
- прочими активами	1 393 186	22 989	34 954	0	0	0	0	1 451 129
- поручительствами и банковскими гарантиями	73 046	11 435	173 371	0	0	0	0	257 852
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 665 669	206 074	1 091 962	477 601	0	677 914	0	6 119 220

В 2014 году доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 94,4% - 5 777 230тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 341 990 тыс. руб. занимают 5,6% общего объема кредитов и дебиторской задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 92,2%, кредитов субъектов малого предпринимательства – 100%, потребительских кредитов – 94,9%, ипотечных жилищных кредитов – 100%, договоры «обратного РЕПО» также обеспечены на 100%.

Структура залогового обеспечения распределяется следующим образом. Основную часть занимает обеспечение в виде недвижимого имущества, предоставленного как юридическими, так и физическими лицами. Доля его составляет 39,8%. Прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция обеспечено 25,1% кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 18,9% ссуд различных категорий, обращающимися ценными бумагами – 11,7%,

поручительствами - 4,5% кредитов.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	1 073 900	-	-	-	-	364 414	-	1 438 314
- (Крупные новые заемщики)	527 971	-	-	-	-	-	-	527 971
- (прочие физические лица)	-	-	937 081	441 516	-	-	-	1 378 597
- (прочие юридические лица)	3 124 780	200 425	-	-	-	-	-	3 325 205
Итого текущих и необесцененных	4 726 651	200 425	937 081	441 516	0	364 414	0	6 670 087
Просроченные, но необесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	7 423	8 913	-	-	-	16 336
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 268	-	6 005	-	-	-	-	8 273
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 451	-	9 796	-	-	-	-	12 247
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	549	-	-	-	-	549
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	451	-	-	-	-	451
Итого просроченных, но необесцененных	4 719	0	24 224	8 913	-	-	-	37 856
Индивидуально обесцененные:	224 636	3 283	92 099	13 700	-	-	-	333 718
Итого индивидуально обесцененных	224 636	3 283	92 099	13 700	-	-	-	333 718
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 956 006	203 708	1 053 404	464 129	0	364 414	0	7 041 661
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 159 831)	(6 768)	(149 552)	(105 628)	-	-	-	(1 421 779)
корректировки	-	-	139	55	-	-	-	194
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 796 175	196 940	903 991	358 556	-	364 414	-	5 620 076

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- (Крупные заемщики с кредитной историей	1 379 763	-	-	-	-	677 914	-	2 057 677

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
свыше двух лет)								
- (Крупные новые заемщики)	-	-	-	-	-	-	-	-
- (прочие физические лица)	-	-	1 085 749	490 424	-	-	-	1 576 173
- (прочие юридические лица)	2 840 867	207 304	-	-	-	-	-	3 048 171
Итого текущих и необесцененных	4 220 630	207 304	1 085 749	490 424	0	677 914	0	6 682 021
Просроченные, но необесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	177 133	-	12 105	-	-	-	-	189 238
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	19 324	-	-	-	-	19 324
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	1 025	13 459	-	-	-	-	14 484
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	26 011	-	-	-	-	26 011
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 789	-	-	-	-	2 789
Итого просроченных, но необесцененных	177 133	1 025	73 688	-	-	-	-	251 846
Индивидуально обесцененные:	574 354	2 813	61 253	2 818	-	-	-	641 238
Итого индивидуально обесцененных	574 354	2 813	61 253	2 818	-	-	-	641 238
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 972 117	211 142	1 220 690	493 242	0	677 914	0	7 575 105
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 193 613)	(5 068)	(127 961)	(15 597)	-	-	-	(1 342 239)
корректировки	(112 835)	-	(767)	(44)	-	-	-	(113 646)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 665 669	206 074	1 091 962	477 601	-	677 914	-	6 119 220

В структуре кредитов по кредитному качеству за 2015 год основную долю занимают текущие и индивидуально не обесцененные ссуды (94,7% от общей ссудной задолженности до вычета резерва и корректировок по МСФО). Корпоративные кредиты составляют 4 726 651 тыс. руб. или 70,9% объема текущих ссуд, из них по крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет задолженность составляет 1 438 314 тыс. руб. Кредиты субъектам малого предпринимательства занимают 3,0% объема текущих и не обесцененных ссуд или 200 425 тыс. руб. Текущие кредиты физических лиц составляют 1 378 597 тыс. руб., основную долю занимают потребительские кредиты – 937 081 тыс. руб. или 14,0% объема текущих кредитных вложений, задолженность по ипотечным жилищным кредитам составляет 441 516 тыс. руб. или 6,6% от общей суммы текущих и не обесцененных ссуд, по договорам «обратного РЕПО» – 364 414 тыс. руб. или 5,5%.

Задолженность по просроченным, но не обесцененным ссудам составила 37 856 тыс. руб., что составляет 0,5% от общей ссудной задолженности.

Общая сумма индивидуально обесцененных ссуд составила 333 718 тыс. руб., что составляет 4,7% от общей суммы ссудной задолженности. Наибольшую часть в размере 224 636 тыс. руб. или 67,3% от общей суммы индивидуально обесцененных ссуд

составляет просроченная задолженность по корпоративным кредитам.

Ввиду невозможности осуществления мониторинга финансово-хозяйственной деятельности заемщика, анализа обеспеченности кредита и регулярной проверки заложенного имущества по просроченным ссудам юридических и физических лиц, исходя из принципа осторожности, обеспечение по таким ссудам дисконтировалось в размере 100%, т.е. справедливая стоимость обеспечения по просроченным ссудам признавалась полностью обесцененной как в 2015г., так и в 2014г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлен в п.27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.30.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи в разрезе видов бумаг:

	2015	2014
Российские государственные облигации	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	659 590	-
Векселя	1 590 284	3 458 598
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 249 874	3 458 598

Информация по каждому выпуску по состоянию за 31 декабря 2015г.:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Сумма (тыс.руб.)	Срок обращения	Величина купонного дохода (тыс.руб.)
Облигации и еврооблигации кредитных организаций				
	XS0559800122	73 752	22.11.2017	407
	XS0424860947	41 451	23.04.2019	69
	XS1319822752	145 120	28.01.2021	401
	XS0796426228	36 565	27.12.2017	16
	XS1040726587	178 836	05.09.2019	1 622
	XS0987109658	70 821	30.10.2018	485
	XS0772509484	113 045	12.04.2017	1 421
ИТОГО		659 590		

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:						
(российские государственные)						
(других российских муниципальных органов власти)						
(облигации Банка России)						
(крупных российских корпораций)						
(субъектов среднего и малого предпринимательства)						
(альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:						
с рейтингом AAA						
с рейтингом от AA- до AA+						
с рейтингом от A- до A+						
с рейтингом ниже A-				659 590	1 590 284	2 249 874
не имеющие рейтинга)						
Итого текущих и необесцененных				659 590	1 590 284	2 249 874
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				659 590	1 590 284	2 249 874

Региональный анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

Регион	2015	2014
ИРЛАНДИЯ	323 409	-
ЛЮКСЕМБУРГ	336 181	-
РОССИЯ	1 590 284	3 458 598
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 249 874	3 458 598

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2015	2014
Российские государственные облигации	706 865	696 143
Векселя до вычета резерва	7 958	10 238
Российские еврооблигации	352 554	
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(2 094)	0
Корректировка на нерыночность	(1 724)	(2 709)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 063 559	703 672

К категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, отнесены векселя ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ". У руководства Банка отсутствует намерение их перепродажи. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service в марте 2014 года подтвердило Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» рейтинги: долгосрочный рейтинг B2; краткосрочный рейтинг Not-Prime (NP) по шкале в иностранной и национальной валютах; рейтинг финансовой стабильности E+ (BFSR). Рейтинговое агентство Moody's Interfax Rating Agency присвоило Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» долгосрочный национальный кредитный рейтинг Baa1.ru. Прогноз изменения по указанным рейтингам - «Стабильный».

Далее приводится анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Российские государственные облигации	Российские еврооблигации	Векселя	Итого:
Текущие				
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	-	-	-
- (в других российских банках)	-	-	-	-
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	706 865	350 460	6 234	1 063 559
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-
- пересмотренные в 2014 году	-	-	-	-
Итого текущие:	706 865	350 460	6 234	1 063 559
Просроченные (по справедливой стоимости)	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого просроченные	-	-	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	706 865	350 460	6 234	1 063 559

Страновой анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения:

Страна	2015	2014
Россия	713 099	703 672
Люксембург	207 295	-
Кипр	143 165	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1 063 559	703 672

11. Инвестиционное имущество

Примечание	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	54 189	82 084
Выбытие инвестиционного имущества		
Переклассификация объектов основных средств в состав инвестиционного имущества и обратно	-	-
Перевод в прочие активы		
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости (симв. 27308)	(700)	(27 895)
Прочее		
Балансовая стоимость за 31 декабря	53 489	54 189

В собственности ООО КБ «АРЕСБАНК» находятся два земельных участка, которые имеют признаки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее по тексту – ВНОД), учтенные на б/счете 60413 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду».

В соответствии с Учетной политикой Банка недвижимость ВНОД учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Текущая (справедливая) стоимость определяется профессиональным оценщиком. Переоценка объектов недвижимости ВНОД осуществляется один раз в год по состоянию на 31 декабря.

В целях использования данного подхода Банк заключил договор № 5-1 от 28.12.2015 года с оценщиком Индивидуальным предпринимателем Козловой Марией Юрьевной, ИНН 710301850021, который произвел оценку указанных земельных участков для определения рыночной стоимости по состоянию на 31.12.2015г.

Оценщик Козлова Мария Юрьевна, член некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков» (место нахождения – 123007, г.Москва, Хорошевское шоссе, д.32А). Включена в реестр оценщиков 04.05.2007г. за рег. № 112., полис обязательного страхования ответственности Оценщика – Тульского филиала ОАО «АльфаСтрахование (г.Тула, ул.Тургеневская, д.7) - №7491R/776/02412/4-01 от 19.05.2015 г., страховая сумма 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей. Срок действия по 08.01.2016г. включительно и полис обязательного страхования ответственности Оценщика – Тульского филиала ОАО «АльфаСтрахование (г.Тула, ул.Тургеневская, д.7) - №7491R/776/01030/5 от 27.11.2015 г., страховая сумма 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей. Срок действия по 08.01.2017г. включительно.

Оценщиком применялся сравнительный подход, в рамках которого был применен метод продаж. При этом в качестве исходных данных использовались предложения о продаже аналогичных объектов недвижимости.

В 2014 году Банк заключил договор от 23.12.2014г. №172 с оценщиком Закрытое акционерное общество «Компания «СТАТУС», ОГРН 1107154006618, который произвел оценку указанных земельных участков для определения рыночной стоимости по состоянию на 31.12.2014г.

Проведение оценки объектов осуществлял Оценщик, сотрудник ЗАО «Компания «СТАТУС», Миронюк Ольга Игоревна, член саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» место нахождения – 105066, Москва, 1-й Басманный пер., д.2А). Включена в реестр оценщиков 16.07.2008г. за рег.№004704.

Оценщиком применялся сравнительный подход, в рамках которого был применен метод продаж. При этом в качестве исходных данных использовались предложения о продаже аналогичных объектов недвижимости.

В Филиале «Тулский» в сентябре 2015г. для оценки числящихся на балансе внеоборотных запасов, в связи с планируемой продажей, также был заключен договор с оценщиком Индивидуальным предпринимателем Козловой Марией Юрьевной, ИНН 710301850021. Сведения об оценщике раскрыты выше по тексту. Оценке подлежал: Гараж полезной площадью 25.6 кв.м., расположенный по адресу: Кемеровская область, г.Березовский, в районе ВГСЧ Березовского жилого района, бокс №1А.

Используемый метод оценки – метод сравнительной единицы продаж в рамках затратного подхода к оценке. При определении стоимости использовались оценочные корректировки: величина затрат на восстановление, физический износ, функциональное устаревание, внешнее устаревание, величина затрат на воспроизводство/замещение объекта с учетом имеющегося процента износа.

В 2015г. исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанного инвестиционного имущества в сумме 53 489 тыс. руб. были отнесены ко 2 уровню иерархии справедливой стоимости.

В 2014г. исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанного инвестиционного имущества в сумме 54 189 тыс. руб. были отнесены ко 2 уровню иерархии справедливой стоимости.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	2015	2014
Арендный доход (симв. 16301)	25	22
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход		
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход		

Банк заключил с Обществом с ограниченной ответственностью «ТЕСНИЦКОЕ» (ОГРН 1057102380345) договор аренды б/н от 18.11.2013 года указанных земельных участков.

12. Основные средства и нематериальные активы

Резерв под обесценение основных средств не создавался, т.к. по мнению руководства Банка, возмещаемая стоимость основных средств несущественно отличается от балансовой стоимости.

Итого по Банку	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Остаток за 31.12.2014	645	11 357	12 545	13 375	2 575	40 497
Приобретение	0	680	1 532	732	0	2 944
Выбытие	(615)	(666)	(1 289)	(1 057)	(440)	(4 066)
Остаток за 31.12.2015	30	11 371	12 788	13 050	2 136	39 375
Амортизация						
Остаток за 31.12.2014	277	2 184	10 899	8 348	2 149	23 857
Начисленная за период	28	2 260	707	1 917	234	5 146
Амортизация по выбывшим ОС	(276)	(521)	(1 288)	(1 057)	(375)	(3 518)
Остаток за 31.12.2015	30	3 923	10 317	9 207	2 008	25 485
Остаточная стоимость 31 декабря 2015 года	0	7 448	2 471	3 843	128	13 890

Нематериальные активы

	2015	2014
Нематериальные активы	139	139
Амортизация	(136)	(127)
Итого:	3	12

Амортизация нематериального актива является расходом и признается в отчете о финансовом положении.

Веб-сайт не удовлетворяет критериям признания нематериального актива, поэтому Банк признает расход по НМА (интернет-сайт aresbank.ru).

Банк не может продемонстрировать то, как веб-сайт, разработанный для продвижения и рекламы его продукции и услуг, будет создавать вероятные будущие экономические выгоды; и, следовательно, все затраты на разработку такого веб-сайта должны признаваться как расход по мере их возникновения.

13. Прочие активы

	2015	2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	38 337	52 501
Предоплата по налогам	2 024	-
Расчеты по конверсионным операциям	73 911	105 915
За вычетом резерва под обесценение	(10 362)	(15 633)
Итого прочих активов	103 910	142 783

14. Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Группы активов	2015	2014
Внеоборотные запасы	21 223	18 065
Резерв	(3 929)	(1 855)
Итого	17 294	16 210
Убыток от продажи	-	(3 768)
Прибыль от продажи	-	-

По состоянию за 31 декабря 2015г. на балансе Банка (головной офис) числится взысканное залоговое имущество (Объект незавершенного строительства - здание (Литер Б1) и Объект незавершенного строительства - здание (Литер Б)) в сумме 12 725 тыс. руб.

Банк предполагает реализовать эти активы в будущем. Для реализации данного залогового имущества Банком проводится анализ рынка аналогичных объектов и поиск потенциальных покупателей для дальнейших переговоров с целью заключения договоров купли-продажи данных объектов.

На протяжении отчетного периода Филиалом велась работа по взысканию просроченной задолженности по кредитным договорам, договорам поручительства и обращению взыскания на предметы залога. По состоянию за 31 декабря 2015г. на балансе Филиала числится взысканное залоговое имущество в сумме 8 498 тыс.руб. Филиал предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы относятся к категории "предназначенные для продажи".

Для реализации залогового имущества Филиалом «Тульский» заключены договора на совершение юридических действий с ИП Бадмаевой Я.И. от 01.09.2011г., на сайте Банка размещена информация с целью их продажи.

15. Средства других банков

	2015	2014
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	55
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-
Средства, привлеченные от банка России (центральных банков)	-	-
Просроченные привлеченные средства других банков	-	-
Наращенные процентные расходы	-	-
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-
Итого средств других банков	-	55

Региональный анализ средств других банков:

	2015	2014
Москва	-	55
Итого	-	55

16. Средства клиентов

Структура средств клиентов по формам собственности представлена в таблице ниже:

	2015	2014
— Текущие (расчетные) счета	9 688 275	9 219 575
— Срочные депозиты	7 524 467	6 178 037
— Прочие привлеченные средства	935 530	1 111 620
— Наращенные процентные расходы	8 009	46 169
Итого средств клиентов:	18 156 281	16 555 401

На 01 января 2016 года Банк имел 24 клиента с остатками свыше 100 000 тыс. рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 14 836 582 тыс. рублей или 81,72% общего объема средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2015	%	2014	%
Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедии	9 212 256	50,74	7 063 358	42,65
Строительство и операции с недвижимым имуществом	1 123 223	6,19	1 512 438	9,14
Финансовая деятельность	1 995 117	10,99	3 377 065	20,40
Торговля и коммерция	203 893	1,12	377 386	2,28
Обрабатывающие производства	2 551 045	14,05	226 039	1,37
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	14 420	0,08	84 662	0,51
Физические лица	2 736 007	15,07	2 108 423	12,74
Научные исследования и разработки	243 430	1,34	1 176 472	7,11
Деятельность гостиниц и ресторанов	8 083	0,04	10 636	0,06
Образование	6 928	0,04	4 729	0,03
Прочие	48 218	0,26	601 196	3,63
Здравоохранение и предоставление социальных услуг, прочих коммунальных и персональных услуг	13 661	0,08	12 997	0,08
Итого:	18 156 281	100,00	16 555 401	100,00

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

Регион	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
РЕЗИДЕНТЫ				
МОСКВА	5 232 550	28,82	5 676 804	34,29
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 348 077	45,98	8 187 941	49,46
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	3	0,00	604	0,00

АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	40	0,00
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	8	0,00	8	0,00
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2	0,00	105	0,00
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 071	0,03	18 080	0,11
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	60 651	0,33	6 147	0,04
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	0	0,00
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	52	0,00	43	0,00
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	25	0,00	19 125	0,12
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	17	0,00	41	0,00
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	17 443	0,10	21 192	0,13
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 633	0,08	0	0,00
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	526	0,00	368	0,00
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 367	0,01	15 373	0,09
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 001	0,02	8 000	0,05
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	44 389	0,24	33 670	0,20
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	10	0,00	17	0,00
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	99	0,00	0	0,00
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 017 859	5,61	217	0,00
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	19	0,00	777	0,00
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	6	0,00
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 032	0,01	268	0,00
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	148 125	0,82	32 285	0,20
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 510	0,01	43	0,00
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	3	0,00	1	0,00
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	76	0,00	107	0,00
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	71	0,00	87	0,00
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	3	0,00	2	0,00
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	0	0,00	16	0,00
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	0	0,00	302	0,00
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	54	0,00	0	0,00
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 019 821	5,62	59 674	0,36
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	0	0,00	1 979	0,01
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	201	0,00	941	0,01
РЕСПУБЛИКА КОМИ	10	0,00	19	0,00
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ- АЛАНИЯ	5	0,00	6	0,00
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	1	0,00	4	0,00
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	38	0,00	0	0,00
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	20	0,00	26 782	0,16
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4	0,00	64	0,00
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	33 283	0,18	97 920	0,59
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0,00	997	0,01
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	26	0,00	988	0,01
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	78	0,00
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	86	0,00	1 504	0,01
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	4	0,00	11	0,00
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	212	0,00	396	0,00
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	26 848	0,15	0	0,00
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	198 631	1,09	499	0,00
ТУЛА И ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	437 044	2,41	707 106	4,27
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 983	0,06	22 981	0,14
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	34	0,00	0	0,00
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0,00	11 147	0,07
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	32	0,00	0	0,00
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	42	0,00	29 416	0,18
НЕРЕЗИДЕНТЫ				
БРИТАНСКИЕ ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА	506 126	2,79	20 992	0,13
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	0	0,00	412	0,00
ИЗРАИЛЬ	8 625	0,05	0	0,00
ИТАЛИЯ	4	0,00	40	0,00
ИСПАНИЯ	0	0,00	10 963	0,07
БЕЛОРУССИЯ	0	0,00	117	0,00
США	52	0,00	0	0,00
УКРАИНА	133	0,00	0	0,00
КАЗАХСТАН	14 068	0,08	5	0,00
КИПР	1 001 220	5,51	1 538 691	9,29
ЛИХТЕНШТЕЙН	50	0,00	0	0,00
Всего	18 156 281	100,00	16 555 401	100,00

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию за 31 декабря 2015 года не имеют прямого обеспечения, общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

Данные отраслевого анализа позволяют сделать вывод, что основными клиентами Банка по-прежнему остаются организации, выпускающие и реализующие медикаменты и фармацевтические препараты, а также финансовые организации, в том числе холдинг-компании в области финансового посредничества; финансовые компании, деятельность которых связана с управлением финансовыми рынками, биржевыми операциями с фондовыми ценностями; организации занимающиеся строительством и операциями с недвижимым имуществом.

По-прежнему значителен объем денежных средств нескольких основных клиентов Банка, что может свидетельствовать о стабильности и развитии данных компаний, Появились новые компании также со значительными остатками денежных средств, основным видом деятельности которых являются научные исследования и разработки в области естественных и технических наук. Распределение средств клиентов по остальным отраслям экономики приблизительно соответствует уровню прошлого года.

По состоянию на 01.01.2016г Банк имеет обязательство по двум субординированным займам:

- Субординированный займ на сумму 240 000 тыс. рублей по договору № 1-05-06 от 23.05.2006г. с ООО «Фарм-Терра» на срок 13,5 лет, начиная с даты предоставления 09.06.2006г. на сумму займа начислялись проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально;
- Субординированный займ на сумму 360 000 тыс. рублей по договору № 01-09/11 от 21.09.2011г. с ООО «Фарм-Терра» на срок 8,5 лет. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

Дополнительными соглашениями от 09.12.2013г. сроки действия субординированных займов продлены до 15.01.2020г.

В качестве рыночной ставки принята средневзвешенная ставка по привлеченным средствам юридических лиц в валюте РФ, равняющаяся 8,5 % годовых.

Субординированный займ в размере 240 000 тыс. руб.:

Справедливая стоимость на отчетную дату равна 240 019 тыс. руб., (корректировки на нерыночность нет), корректировка процентных доходов составила 19 тыс. руб.

Субординированный займ в размере 360 000 тыс. руб.

Справедливая стоимость на отчетную дату равна 360 035 тыс. руб., корректировка на нерыночность (10) тыс. руб., корректировка процентных доходов составила 35 тыс. руб.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в п. 27, информация по операциям со связанными сторонами представлена в п. 30.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя	1 179 411	-
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Наращенные процентные расходы	37 436	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 216 847	-

На отчетную дату 31 декабря 2015 г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 1 216 847 тыс. руб. Векселя являются долговыми ценными бумагами, выпущенными кредитной организацией. Векселя со сроком погашения от 180 до 885 календарных дней выпущены с доходностью из расчета 7,27 % в рублях и 4,00 % в долларах США.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в п.27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.30.

18. Прочие обязательства

	2015	2014
Кредиторская задолженность	130 400	148 153
Расчеты по налогам	11 738	10 948
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	14 940	11 937
Кредиторы по платежным картам	-	-
Расчеты по конверсионным операциям	-	8
Резерв по оценочным обязательствам	996	43 042
Отложенный доход	23 336	28 519
Прочее	12 717	18 815
Итого прочих обязательств	194 127	261 422

19. Уставный капитал

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России капитал Банка, фактическое значение достаточности собственных средств должно быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2015 года этот коэффициент составил 15,3%, превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежедневно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2015 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Расчет капитала в соответствии с требованиями МСФО:

	2015	2014
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	703 125	703 125
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых	9 702	0

активов, имеющих в наличии для продажи		
Нераспределенная прибыль	0	0
НППЛ	1 309 878	1 184 224
НПОП	293 620	125 654
Резервы по предписанию Банка России	0	(2 400)
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(10)	(12)
Итого капитала 1-го уровня	2 316 315	2 010 591
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки		
Субординированный депозит	600 000	600 000
Итого капитала 2-го уровня	600 000	600 000
Итого капитала	2 916 315	2 610 591

В связи со вступлением с 1 января 2009 года в силу новых стандартов и интерпретаций, являющихся обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся или после этой даты, которые Банк принял досрочно, доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. В связи с этим к статье «Уставный капитал» применяются требования стандарта МСФО 29 по инфлированию. Эти изменения применяются к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

20. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с Российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2015 г. прибыль составила – 319 832 тыс. руб. (2014 год – 181 869 тыс. руб.). Фонды Банка и нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2015 года 1 472 510 тыс. руб. (2014 год – 1 340 641 тыс. руб.).

21. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
<u>Процентные доходы</u>		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 097 497	1 045 305
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 538	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	94 349	-
Средства в других банках	80 890	8 706
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 432	219 930
Корреспондентские счета в других банках	22 243	6 659
Средства, размещенные в Банке России	10 678	9 319
Прочие	2 882	33 261
Итого процентных доходов	1 504 509	1 323 180
<u>Процентные расходы</u>		
Срочные депозиты юридических лиц	(214 187)	(153 659)
Выпущенные долговые ценные бумаги(векселя)	(31 170)	(23 645)
Срочные вклады физических лиц	(68 209)	(57 378)
Срочные депозиты банков	(25)	(3 980)
Текущие (расчетные) счета	(269 936)	(28 213)
Прочие	(51 000)	(59 104)
Итого процентных расходов	(634 527)	(325 979)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	869 982	997 201

22. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	40 719	29 677
Комиссия по расчетным операциям	8 577	6 167
Комиссия по выданным гарантиям	70 743	51 059
Комиссионное вознаграждение по брокерским договорам	87	-
Прочие	20 519	17 429
Итого комиссионных доходов	140 645	104 332
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(5 156)	(5 271)
Комиссия за инкассацию	(4 563)	(3 942)
Прочие	(3 369)	(3 332)
Итого комиссионных расходов	(13 088)	(12 545)

23. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Штрафы и пени полученные	10	
От сдачи имущества в аренду	747	656
<i>в т.ч. доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества</i>	25	22
Доходы по договору уступки права требования	-	1
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	6	6
Прочие	1 761	8 957
Итого прочих операционных доходов	2 524	9 620

24. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Затраты на персонал	(247 465)	(217 931)
Амортизация основных средств	(5 145)	(5 739)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(28 689)	(21 500)
Аренда	(88 373)	(67 088)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(40 437)	(34 434)
Реклама и маркетинг	(16 079)	(29 442)
Административные расходы	(33)	(4)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(67 062)	(56 699)
Прочие	(30 729)	(53 904)
Расходы от реализации прав требования по кредитным договорам банка	(345 439)	(497 705)
Итого операционных расходов	(869 451)	(984 446)

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка по состоянию на 31 декабря 2015г. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в части отпусков.

25. Налог на прибыль

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2015 год составила 45 790 тыс. руб., за 2014 год – 77 698 тыс. руб.

26. Сегментный анализ (Операционные сегменты)

Международный стандарт финансовой отчетности IFRS 8 «Операционные сегменты» не применяется Банком, так как долговые ценные бумаги Банка не имеют обращения на рынке, и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

27. Управление рисками

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности вероятность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Типичные для банковской деятельности риски определены Письмом Банка России от 23 июня 2004 года № 70-Т «О типичных банковских рисках».

Банк выделяет следующие значимые риски: кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности.

Прочие виды рисков, которым подвержен Банк: процентный, правовой, регуляторный, стратегический и риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов;
- по операционному риску – недостатки или ошибки во внутренних банковских процессах, в действиях сотрудников, в функционировании информационных систем, а также вследствие внешних событий;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным процентному риску;
- по правовому риску - нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- по регуляторному риску - несоблюдение Банком законодательства Российской

Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- по стратегическому риску - неблагоприятное изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

- по риску потери деловой репутации - негативное восприятие Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Органы управления рисками Банка: Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитный Комитет, Комитет по управлению активами и пассивами.

В полномочия органов управления рисками Банка входит определение требований, ограничений, методологии, установка внутрибанковских лимитов риска, обязательных к применению всеми структурными подразделениями Банка.

Структурные подразделения Банка управляют рисками по соответствующему направлению деятельности в рамках установленных ограничений и полномочий.

Система управления рисками предусматривает процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков на всех уровнях, а также механизмы их минимизации, установленные внутренними документами. Контроль функционирования системы управления рисками осуществляется Наблюдательным Советом и исполнительными органами Банка.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за уровень риска, который принимает Банк, за обеспечение полного и адекватного понимания рисков и возможной величины потерь, чтобы исполнительный менеджмент предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем менеджмента и контроля рисков.

К полномочиям Наблюдательного Совета относится, в том числе, одобрение операций, лимитов, превышающих 5% от величины собственных средств Банка.

Наблюдательный Совет Банка контролирует соответствие осуществляемой Банком деятельности стратегии развития Банка.

Правление Банка, как орган управления Банка, осуществляет текущий контроль рисков, обеспечивает своевременное реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности деятельности Банка.

Кредитный Комитет Банка принимает решения об установлении лимита на контрагентов/эмитентов и утверждает результаты классификации (реклассификации) судной задолженности.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает рекомендации по изменению тарифов Банка, процентных ставок привлечения – размещения денежных средств, а также по установлению, пересмотру и закрытию установленных ранее лимитов, определяющих структуру доходных активов, лимитов показателей,

характеризующих качество активов, лимитов отдельных банковских операций, лимитов открытых валютных позиций Банка.

Деятельность Службы управления рисками (независимой от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков) направлена на построение системы риск-менеджмента, в рамках которой все риски, присущие деятельности Банка, отслеживаются на постоянной основе, находятся в пределах установленных лимитов и покрываются соответствующими резервами.

Деятельность службы внутреннего контроля направлена на предупреждение возникновения регуляторного риска (комплаенс-риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Служба управления рисками и служба внутреннего контроля регулярно информирует о состоянии рисков органы управления Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками и капиталом Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возникшие в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Банк уделяет большое внимание совершенствованию системы управления рисками, как одному из ключевых элементов реализации стратегии развития Банка.

Основными задачами управления рисками являются достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности операций Банка, а также обеспечение сохранности активов и капитала Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Управление рисками - это процессы, связанные с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рискованных событий. Основные процедуры управления рисками:

Идентификация рисков - определение рисков, характерных для операций Банка.

Качественная и количественная оценка рисков - качественный и количественный анализ рисков и условий их возникновения с целью определения вероятности их возникновения, влияния на деятельность Банка и величины возможных потерь Банка.

Планирование реагирования на риски - определение процедур и методов по минимизации отрицательных последствий рискованных событий.

Мониторинг и контроль рисков - оценка эффективности действий по минимизации рисков.

Оценка рисков производится в соответствии с внутренними методиками Банка, а также в соответствии с методиками Банка России.

Результаты оценки и мониторинга рисков используются при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Политика в области снижения рисков

Основные методы, применяемые Банком для минимизации рисков - избежание и лимитирование рисков. Банк стремится работать только с надежными, проверенными клиентами и контрагентами и ведет низко рискованную кредитную политику.

Применяемая Банком система ограничений (лимитов) рисков является эффективным инструментом по управлению рисками. Действующая лимитная политика Банка определяет разграничение полномочий отдельных подразделений Банка, прав и обязанностей руководителей и исполнителей при установлении, изменении и контроле соблюдения лимитов, ограничивающих риски при совершении операций Банком.

В основе системы используемых Банком лимитов лежат структурные лимиты, обеспечивающие достаточный уровень диверсификации доходных активов Банка.

Также в целях минимизации рисков Банк осуществляет:

- повышение квалификации персонала;
- обеспечение соответствия развития информационных систем характеру и масштабу деятельности Банка;
- регламентирование операций и совершенствование управленческих технологий;
- обеспечение эффективности контрольных процедур.

Кредитный риск.

В соответствии со спецификой деятельности основным риском для Банка является кредитный риск.

В целях снижения концентрации кредитного риска по отдельным видам активных операций устанавливаются внутрибанковские лимиты, обеспечивающие диверсификацию структуры доходных активов Банка.

Основными методами управления кредитным риском на индивидуальном уровне является создание резервов на возможные потери, а также снижение вероятности реализации индивидуальных рисков за счет установления лимитов кредитного риска, предоставления заемщиком Банку обеспечения исполнения своих обязательств.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Эффективность управления кредитным риском достигается с помощью регламентации процесса оценки риска, принятия решений об осуществлении вложений (выдаче кредита), создания адекватного резерва под возможные потери и дальнейшего мониторинга кредитного риска по каждой сделке.

Оценка кредитных рисков отдельных заемщиков производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также другими нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Анализ финансового положения заемщиков осуществляется Банком на регулярной основе. При этом используется балльная система оценки отдельных показателей и факторов, характеризующих деятельность заемщика.

Кредитный Комитет Банка принимает решения о заключении сделок, несущих кредитных риск, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг.

Контроль за соблюдением лимитов на контрагентов/эмитентов осуществляется на постоянной основе Казначейством Банка, осуществляющим операции с ценными

бумагами.

Служба внутреннего аудита проверяет соответствие операций, осуществляемых Казначейством Банка, установленным лимитам при проведении очередной проверки данного направления деятельности Банка.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения органов управления Банка.

Кредитные подразделения Банка осуществляют мониторинг кредитного портфеля, в том числе контроль просроченной задолженности.

В целях минимизации последствий реализации кредитных рисков в Банке сформировано специализированное подразделение по работе с проблемными активами.

Служба управления рисками регулярно информирует о состоянии кредитных рисков органы управления Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Финансовые активы кредитного/ обязательства кредитного характера	Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2015	Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2014
Денежные средства и их эквиваленты	1 982 520	5 757 587
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 712	797 037
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 249 874	3 458 598
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 063 559	703 672
Средства в других банках	10 223 621	1 681 123
Кредиты и дебиторская задолженность	5 620 076	6 119 220
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	804 842	873 868
Гарантии и аккредитивы	2 735 773	2 428 921
Итого стоимость финансовых активов – максимальный уровень кредитного риска	25 146 977	21 820 026

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

Данные о сроках задолженности и дополнительная информация о кредитном риске представлены в примечаниях 6, 7, 8, 9, 27.

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Местом основной деятельности Банка является Российская Федерация. Законодательство и нормативные акты, регулирующие деятельность компаний в Российской Федерации, подвержены частым изменениям. Банком на основе анализа изменений в политической и деловой среде РФ и стран нахождения основных контрагентов Банка отслеживается степень подверженности Банка данному риску.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	376 958	1 605 562	-	1 982 520
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	92 973	-	-	92 973

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 712	-	-	466 712
Средства в других банках	10 223 621	-	-	10 223 621
Кредиты и дебиторская задолженность	5 255 662	-	364 414	5 620 076
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 249 874	-	-	2 249 874
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 063 559	-	-	1 063 559
Инвестиционное имущество	53 489	-	-	53 489
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	17 294	-	-	17 294
Основные средства	13 890	-	-	13 890
Нематериальные активы	3	-	-	3
Отложенный налоговый актив	29	-	-	29
Прочие активы	103 910	-	-	103 910
Итого Активов:	19 917 974	1 605 562	364 414	21 887 950
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	16 626 003	8 731	1 521 547	18 156 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 216 847	-	-	1 216 847
Прочие обязательства	194 127	-	-	194 127
Текущие требования по налогу на прибыль	3 113	-	-	3 113
Отложенное налоговое обязательство	1 030	-	-	1 030
Итого обязательств:	18 041 120	8 731	1 521 547	19 571 398
Чистая балансовая позиция	1 876 854	1 596 831	(1 157 133)	2 316 552

По состоянию за 31 декабря 2015 года основная доля обязательств Банка сконцентрирована в Российской Федерации. Объем средств, привлеченных от нерезидентов, изменился незначительно по сравнению с предыдущей отчетной датой. Объем средств, привлеченных от резидентов, вырос на 18% по сравнению с предыдущей отчетной датой. Доля средств нерезидентов в обязательствах Банка снизилась и составляет менее 8%.

Структура активов Банка в 2015 году существенно изменилась. Основная часть активов Банка размещена в Российской Федерации. Объем активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2015 года, снизился в 3 раза по сравнению с предыдущей отчетной датой. Доля активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, снизилась с 31% до 9%, при этом основную часть активов Банка, размещенных за пределами Российской Федерации, составляют денежные средства на корреспондентском счете Банка в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, финансовое положение и устойчивость которого оцениваются как «хорошие».

Географический риск Банка оценивается как «низкий». Банк не поддерживает отношений с организациями, зарегистрированными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с перечнем государств (территорий), указанных в публичном заявлении ФАТФ от 25 февраля 2011 года.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	504 952	5 252 635	-	5 757 587
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	91 431	-	-	91 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	797 037	-	-	797 037
Средства в других банках	1 681 123	-	-	1 681 123
Кредиты и дебиторская задолженность	5 441 306	-	677 914	6 119 220

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 458 598	-	-	3 458 598
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	703 672	-	-	703 672
Инвестиционное имущество	54 189	-	-	54 189
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	16 210	-	-	16 210
Основные средства	16 640	-	-	16 640
Нематериальные активы	12	-	-	12
Отложенный налоговый актив	54	-	-	54
Прочие активы	155 397	-	-	155 397
Итого Активов:	12 920 621	5 252 635	677 914	18 851 170
Обязательства				
Средства других банков	55	-	-	55
Средства клиентов	14 984 181	11 415	1 559 805	16 555 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие обязательства	261 422	-	-	261 422
Текущие требования по налогу на прибыль	21 235	-	-	21 235
Отложенное налоговое обязательство	54	-	-	54
Итого обязательств:	15 266 947	11 415	1 559 805	16 838 167
Чистая балансовая позиция	(2 346 326)	5 241 220	(881 891)	2 013 003

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В 2015 году в соответствии со стратегией развития Банка происходил постепенный рост объема операций Банка с ценными бумагами.

Торговый портфель Банка сформирован в основном из ценных бумаг эмитентов, обладающих международными кредитными рейтингами, и включенных в Ломбардный список Банка России.

Управление рисками изменения рыночной ставки осуществляется посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Ведется мониторинг текущих результатов финансовой деятельности Банка, оценивается уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияния возможных изменений на прибыль Банка.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Оценка и управление валютным риском осуществляется на основании нормативных документов Банка России, регламентирующих лимиты открытых валютных позиций, в соответствии с Положением об оценке и управлении банковскими рисками и Расчетом валютного риска в режиме текущего времени.

Головной офис Банка устанавливает сублимиты филиалам по видам валют и полностью контролирует открытые валютные позиции филиалов.

Валютный риск ежедневно контролируется программным путем, отслеживается соблюдение валютной позиции по отчетности по форме № 0409634 путем сопоставления фактических значений открытой валютной позиции по ЕВРО и доллару США

установленным лимитам. Постоянно контролируется ситуация на валютном рынке: в условиях роста курса доллара США или ЕВРО по отношению к рублю РФ Банк открывает длинную позицию, увеличивая положительную курсовую разницу, при падении курса иностранных валют по отношению к рублю корректирует величину активов в иностранной валюте в сторону уменьшения.

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Валюта	Денежные финансовые активы	Требования по поставке денежных средств	Денежные финансовые обязательства	Обязательства по поставке денежных средств	Чистая балансовая позиция
За 31 декабря 2015г.					
Рубли	11 845 085	738 333	9 790 039	236 217	2 557 162
Доллары	6 639 438	236 832	6 348 022	761 250	(233 002)
Евро	3 403 427	26 061	3 433 337	7 970	(11 819)
Итого	21 887 950	1 001 226	19 571 398	1 005 437	2 312 341
За 31 декабря 2014г.					
Рубли	11 001 529	252 185	9 081 731	143 366	2 028 617
Доллары	6 156 943	78 649	6 115 270	132 982	(12 660)
Евро	1 692 698	65 803	1 641 166	116 866	469
Итого	18 851 170	396 637	16 838 167	393 214	2 016 426

Приведенный выше анализ включает денежные активы, обязательства, а также требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Активы Банка в иностранной валюте сбалансированы сопоставимыми по размеру пассивами. Чистая балансовая позиция Банка в иностранной валюте незначительна по размеру. По состоянию за 31 декабря 2015г. Банк не имеет вложений в долевые инструменты, а также неденежные активы.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

Расчет влияния изменения валютного курса на прибыль/убыток Банка производится следующим образом: разница между финансовыми активами и обязательствами Банка в соответствующей валюте умножается на планируемую величину изменения валютного курса и уменьшаются на сумму уплачиваемого налога на прибыль.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных колебаний курса иностранных валют, используемых за отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2015г.		За 31 декабря 2014г..	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(9 320)	(9 320)	(506)	(506)
Ослабление доллара США на 5%	9 320	9 320	506	506
Укрепление Евро на 5%	(473)	(473)	19	19
Ослабление Евро на 5%	473	473	(19)	(19)

Риск был рассчитан только для остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка (рубли).

Валютный риск на дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	<i>Средний уровень риска в течение 2015 года</i>		<i>Средний уровень риска в течение 2014 года</i>	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(4 913)	(4 913)	(417)	(417)
Ослабление доллара США на 5%	4 913	4 913	417	417
Укрепление Евро на 5%	(227)	(227)	(563)	(563)
Ослабление Евро на 5%	227	227	563	563

Чистая прибыль Банка за 2015 год составляет 293 847 тыс. рублей.

Влияние валютного риска на результаты деятельности Банка можно признать незначительным, так как предполагаемое отрицательное влияние изменения курсов иностранных валют не должно снизить финансовый результат Банка более чем на 10%. Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что существенных валютных рисков Банк не несет.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. В управлении риском ликвидности участвуют Правление Банка, Казначейство и Управление отчетности и анализа.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Риск ликвидности контролируется на основании внутренних документов, в соответствии с которыми на ежедневной основе осуществляется контроль, анализ и прогноз соблюдения обязательных нормативов. Отдел сводной отчетности и анализа ежедневно представляет Правлению расчет обязательных нормативов по итогам предыдущего дня и прогноз на текущий день для принятия оперативных решений.

В целях соблюдения установленных внутрибанковскими документами предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности ежемесячно проводится прогнозный расчет формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство Банка. Вышеуказанное подразделение Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка в целом.

Регулярно проводятся стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, учитывающие неблагоприятные рыночные условия.

С целью мониторинга уровня риска ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	15 274 139	329 343	93 940	2 458 859	-	18 156 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 026	5 006	-	1 210 815	-	1 216 847
Прочие обязательства	187 627	6 500	-	-	-	194 127
Текущие требования по налогу на прибыль	3 113	-	-	-	-	3 113
Отложенное налоговое обязательство	1 030	-	-	-	-	1 030
Обязательства по операционной аренде	11 964	45 313	11 044	-	-	68 321
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 735 773	-	-	-	-	2 735 773
Неиспользованные кредитные линии	804 842	-	-	-	-	804 842
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	19 019 514	386 162	104 984	3 669 674	-	23 180 334

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 31 декабря 2014 года по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	55	-	-	-	-	55

Средства клиентов	12 549 669	2 009 307	639 622	756 803	600 000	16 555 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	250 474	10 948	-	-	-	261 422
Отложенное налоговое обязательство	54	-	-	-	-	54
Текущие требования по налогу на прибыль	21 235	-	-	-	-	21 235
Обязательства по операционной аренде	526	48 602	21 425	957	-	71 510
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 428 921	-	-	-	-	2 428 921
Неиспользованные кредитные линии	873 868	-	-	-	-	873 868
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16 124 802	2 068 857	661 047	757 760	600 000	20 212 466

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 982 520	-	-	-	-	1 982 520
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	92 973	92 973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 712	-	-	-	-	466 712
Средства в других банках	10 012 130	211 491	-	-	-	10 223 621
Кредиты и дебиторская задолженность	115 919	1 674 683	1 832 518	1 946 419	50 537	5 620 076
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 150 750	753 562	345 562	-	-	2 249 874
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	144 058	893	211 743	706 865	1 063 559
Прочие активы	103 910	-	-	-	-	103 910
Итого финансовых активов	13 831 941	2 783 794	2 178 973	2 158 162	850 375	21 803 245
Средства клиентов	15 274 139	329 343	93 940	2 458 859	-	18 156 281
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 026	5 006	-	1 210 815	-	1 216 847
Прочие обязательства	187 627	6 500	-	-	-	194 127
Текущие требования по налогу на прибыль	3 113	-	-	-	-	3 113
Отложенное налоговое обязательство	1 030	-	-	-	-	1 030
Обязательства по операционной аренде	11 964	45 313	11 044	-	-	68 321
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 735 773	-	-	-	-	2 735 773
Неиспользованные кредитные линии	804 842	-	-	-	-	804 842
Итого финансовых обязательств	19 019 514	386 162	104 984	3 669 674	-	23 180 334
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	(5 187 573)	2 397 632	2 073 989	(1 511 512)	850 375	
Совокупный разрыв ликвидности						(1 377 089)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 757 587	-	-	-	-	5 757 587
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	91 431	91 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	797 037	-	-	-	-	797 037
Средства в других банках	1 681 123	-	-	-	-	1 681 123
Кредиты и дебиторская задолженность	183 668	1 248 805	1 905 811	2 686 732	94 204	6 119 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 332 658	1 125 940	-	-	-	3 458 598
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 091	1 017	5 421	696 143	703 672
Прочие активы	155 397	-	-	-	-	155 397
Итого финансовых активов	10 907 470	2 375 836	1 906 828	2 692 153	881 778	18 764 065
Средства других банков	55	-	-	-	-	55
Средства клиентов	12 549 669	2 009 307	639 622	756 803	600 000	16 555 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	250 528	10 948	-	-	-	261 476
Налоговые обязательства	21 235	-	-	-	-	21 235
Обязательства по операционной аренде	526	48 602	21 425	957	-	71 510
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 428 921	-	-	-	-	2 428 921
Неиспользованные кредитные линии	873 868	-	-	-	-	873 868
Итого финансовых обязательств	16 124 802	2 068 857	661 047	757 760	600 000	20 212 466
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	(5 217 332)	306 979	1 245 781	1 934 393	281 778	-
Совокупный разрыв ликвидности						(1 448 401)

По состоянию за 31 декабря 2015 года имеются значительные чистые разрывы ликвидности по активам-пассивам Банка со сроками: «до востребования и менее 1 месяца», «от 1 до 6 месяцев», «от 6 до 12 месяцев» и «от 12 месяцев до 5 лет». Разрывы ликвидности связаны с несоответствием по срокам структуры доходных активов Банка и ресурсной базы, использованной для их формирования.

Основная часть обязательств - средства клиентов.

Налаженная схема взаимодействия Банка с крупными клиентами обеспечивает предварительное информирование Банка о планируемых крупных платежах, что позволяет минимизировать риск потери ликвидности до допустимого уровня.

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 понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами

для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Риск процентной ставки

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

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

Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется на основе регулярной отчетности о соответствии процентных ставок по активам и пассивам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Банка, подверженные воздействию процентного риска отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	7 420 700	2 572 303	2 178 973	2 158 162	757 402	15 087 540
Итого финансовых обязательств	5 208 084	334 349	93 940	3 669 674	0	9 306 047
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года	2 212 616	2 237 954	2 085 033	(1 511 512)	757 402	5 781 493

Анализ чувствительности процентного риска методом гЭп-анализа:

По каждому временному интервалу рассчитывается балансовая позиция по финансовым инструментам чувствительным к изменению процентной ставки, а также временной коэффициент.

Временной коэффициент = $(365 - \text{середина рассматриваемого временного интервала}) / 365$.

В течение 2015 года происходило постепенное снижение процентных ставок по краткосрочным и среднесрочным финансовым активам в связи со снижением ключевой процентной ставки Банка России с 17 до 11%.

После падения в конце 2014 года финансовый рынок РФ в течение 2015 года постепенно стабилизировался, что привело к существенному снижению уровня доходности по финансовым активам, оцениваемым Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Уровень процентных ставок по долгосрочным размещаемым и привлекаемым денежным средствам изменился незначительно.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Операционный риск

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям вследствие допущения ошибки, либо мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы Банка, либо влияния на интересы Банка, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или другие сотрудники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

Операционный риск контролируется руководством Банка на ежеквартальной основе. Служба управления рисками предоставляет руководству Банк ежеквартальный отчет о величине операционного риска и причинах, вызвавших его рост или снижение.

На регулярной основе ведется мониторинг установленных внутренними документами индикаторов операционного риска.

Внутренними документами Банка установлены процедуры ежедневного контроля операционного риска, связанного с осуществлением платежей и электронной обработкой данных.

Оценка операционного риска проводилась в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

Руководством Банка на постоянной основе проводится работа, направленная на снижение количества случайных ошибок персонала Банка, а также сбоев информационных систем.

Правовой риск и риск потери деловой репутации.

Банки подвержены множеству правовых рисков. Они включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как

добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк.

В целях уменьшения правового риска регулярно проводится актуализация внутрибанковских документов с учетом изменений в законодательстве.

Риски потери репутации Банка возникают из операционных сбоях, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

В соответствии с утвержденными внутренними документами Банка оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Службой анализа рисков на ежеквартальной основе. Соответствующая информация предоставляется руководству Банка.

По состоянию за 31 декабря 2015 года уровень правового риска оценивался как низкий, риск потери деловой репутации оценивался как низкий.

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

Общие сведения о составе резервов - оценочных обязательств некредитного характера ООО КБ «АРЕСБАНК» представлены в нижеприведенной таблице.

№ п/п		Данные на 01.01.2016 г.	Данные на 01.01.2015 г.
		Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.
1	Оценочные обязательства некредитного характера по кредитным договорам	0	0
2	Оценочные обязательства некредитного характера по операциям по банковским картам	996	854
3	Оценочные обязательства некредитного характера по вероятным выплатам по банковским гарантиям	0	42 188
	Итого	996	43 042

По состоянию на 01.01.2016г. отражена сумма оценочного обязательства по операциям по банковским картам в размере 996 тыс. руб. Клиент Банка опротестовал расходную операцию на сумму 12,5 тыс. ЕВРО (на 01.01.2016 равную 996 тыс. руб. в национальном покрытии, на 01.01.2015 равную 854 тыс. руб. в национальном покрытии), проведенную по его счёту 18.02.2014 с использованием банковской карты. Все процедуры опротестования со стороны Банка-спонсора РНКО «Платежный центр» 31 марта 2014 были завершены. Клиенту 16 апреля 2014 года было представлено заключение на основании полученных результатов от Банка-спонсора о соответствии операции требованиям и правилам платёжной системы.

Решение о возможности удовлетворения требований Клиента будет принято Банком после ознакомления Клиента с заключением и получения ответа от Клиента.

Сумма в размере 43 042 тыс. руб. представляет собой сумму вероятных выплат по банковским гарантиям.

В III квартале 2015 года в головной офис поступала кассационная жалоба МВД России на решение Арбитражного суда г. Москвы от 05.03.2015г. и на Постановление девятого арбитражного апелляционного суда от 02.06.2015г. об отказе в удовлетворении искового заявления о взыскании 107 750,40 тыс. руб. по банковской гарантии №13-702/Г от 16.12.2013г. и 172,85 тыс. руб. проценты за пользование чужими денежными

средствами в связи с неисполнением требования об уплате денежных средств по вышеуказанной банковской гарантии. Постановлением Арбитражного суда московского округа 28.09.2015 г. в удовлетворении кассационной жалобы отказано.

В Филиал "Тульский" в IV квартале 2015 года поступило ходатайство физического лица о взыскании с ООО КБ «АРЕСБАНК» судебных расходов в связи с подачей Банком искового заявления о взыскании задолженности по кредитному договору и об обращении взыскания на заложенное имущество. Сумма судебных расходов, заявленная к взысканию – 60,8 тыс. руб. Определением Щекинского районного суда Тульской области с Банка в пользу данного физического лица была взыскана сумма судебных расходов (оплата услуг представителя) в размере – 25 тыс. руб.

В Банк 19.02.2014 поступило заявление ООО «Фирма «ТЕТРА-2» о необходимости вернуть денежные средства, если они были получены от должника – ООО «СибСтройМонтаж» по Договору поставки нефтепродуктов №23-05/12 от 23.05.2012, права по которому были уступлены Банку на основании Договора №3 уступки прав (требований) от 21.12.2012, заключённого между Банком и ООО «Фирма «ТЕТРА-2». В последствии 26.02.2014 ООО «Фирма «ТЕТРА-2» обратилась в Арбитражный суд г. Москвы в рамках дела №А40-5097/2013 о банкротстве ООО «Фирма «ТЕТРА-2» с заявлением о признании недействительной сделки (Договор №3 уступки прав (требований) от 21.12.2012) на сумму 11 299 тыс. руб. Признание судом сделки недействительной не повлечет экономических потерь у Банка, в связи с тем, что оплата по договору цессии Банком не производилась, а в результате будет восстановлено право требования по договору поставки нефтепродуктов ООО «Фирма «ТЕТРА-2» к ООО «СибСтройМонтаж». В последствии 12.05.2014 между сторонами - Банком и ООО «Фирма «ТЕТРА-2» подписано соглашение о расторжении Договора №3 уступки прав (требований) от 21.12.2012, в связи с чем, истец отказался от иска и вышеуказанное дело прекращено.

В Филиал «Тульский» 12 мая 2014 года поступило исковое заявление о возврате комиссии за ведение ссудного счета в период действия кредитного договора №397-08Н от 23 мая 2008 года, на сумму 132 тыс. руб. Решением суда от 20 мая 2014 года в удовлетворении заявленных исковых требований было отказано. Решение вступило в законную силу 26 июня 2014 года.

В III квартале 2014г. в головной офис Банка поступили два требования (26.08.2014г. и 01.09.2014г. - повторное) от Бенефициара - Министерства внутренних дел РФ (далее - Бенефициар) об уплате Банком суммы, указанной в Банковской гарантии № 13-702/Г от 16.12.2013, в размере 107 750 тыс. руб., в связи с ненадлежащим исполнением клиентом Банка обязательств по Государственному контракту № 0173100012513000916-0008205-02 от 19.12.2013г. Банковская гарантия выдана Банком в целях обеспечения исполнения обязательств клиента по вышеуказанному контракту. Рассмотрев требование Бенефициара, с учётом пояснений Принципала, Банк отказал в удовлетворении требования. В целях взыскания суммы по банковской гарантии Бенефициар обратился в Арбитражный суд с соответствующим исковым заявлением. Экземпляр искового заявления поступил в Банк 02.10.2014. Решением от 05.03.2015г. Арбитражный суд г. Москвы отказал в удовлетворении искового заявления. Бенефициар обжаловал принятое решение в Девятый арбитражный апелляционный суд. Апелляционная жалоба поступила в Банк 07.04.2015. Постановлением от 02.06.2015г. Девятый арбитражный апелляционный суд признал решение законным и обоснованным, в удовлетворении апелляционной жалобы отказал.

Обязательства кредитного характера

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

Возможные потери Банка по условным обязательствам кредитного характера (внебалансовым финансовым инструментам) связаны с риском неисполнения обязательств контрагентом Банка по совершенным Банком операциям и сделкам или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством.

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк применяет ту же кредитную политику, как и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах оценки уровня принимаемого Банком кредитного риска и дальнейшего утверждения сделок.

Обязательства кредитного характера Банка приведены в следующей таблице:

	2015	2014
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	850 339	920 579
Резерв	(45 497)	(46 711)
Гарантии выданные	2 478 641	2 017 427
Резерв	(77 709)	(98 768)
Аккредитивы (полностью покрытые)	334 841	510 262
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	3 540 615	3 302 789

Обязательства Банка по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии резервируются по той же ставке, как и ссудная задолженность по клиенту. В случае отсутствия возможности расчета ставки резерва по МСФО, в том же размере, как по РПБУ.

По выданным Банком гарантиям создан резерв в размере 5%. Более низкая ставка резерва по выданным Банком гарантиям по сравнению с прочими обязательствами кредитного характера связана со значительно меньшей вероятностью возникновения ссудной задолженности клиента перед Банком *выплаты по гарантии и возникновению балансовой задолженности* и, соответственно, реализации кредитного риска по данному финансовому инструменту.

В целом по состоянию за 31 декабря 2015 года объем выданных гарантий увеличился на 461 214 тыс. руб. или 22,86%. Как и прежде, наибольший объем гарантий предоставляется клиентам Банка по заключаемым контрактам с государственными заказчиками, обязательным требованием по которым является обеспечение в форме банковских гарантий.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов

обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера.

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

Обязательства кредитного характера за вычетом резерва выражены в следующих валютах:

	2015	2014
Рубли	3 339 699	3 302 789
Евро	200 916	0
Итого	3 540 615	3 302 789

Операционная аренда

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

	2015	2014
Менее 1 года	68 321	70 553
От 1 года до 5 лет	0	957
После 5 лет	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	68 321	71 510

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

В таблице представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2015 года.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Активы					
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 982 520	-	1 982 520	1 982 520
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	92 973	-	92 973	92 973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 712	-	-	466 712	466 712
Средства в других банках	-	10 223 621		10 223 621	10 223 621
Кредиты и дебиторская задолженность	-	5 620 076		5 620 076	5 620 076
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 249 874		2 249 874	2 249 874
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 063 559		1 063 559	1 063 559

Итого Финансовых активов:	466 712	21 232 623		21 699 335	21 699 335
Обязательства					
Финансовые обязательства отраженные по амортизированной стоимости					
-Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	18 163 448		18 163 448	18 156 281
<i>Текущие (расчетные) счета</i>	-	8 865 649		8 865 649	8 865 649
<i>Срочные депозиты</i>	-	7 531 580		7 531 580	7 524 467
<i>Прочие привлеченные средства</i>	-	1 766 219		1 766 219	1 766 165
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 216 847		1 216 847	1 216 847
Прочие обязательства	-	194 127		194 127	194 127
Отложенное налоговое обязательство	-	1 030		1 030	1 030
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Итого Финансовых обязательств:	-	19 575 452	0	19 575 452	19 568 285

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Активы					
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 757 587	-	5 757 587	5 757 587
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	91 431	-	91 431	91 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 255 635	-	-	4 255 635	4 255 635
Средства в других банках	-	1 681 123	-	1 681 123	1 681 123
Кредиты и дебиторская задолженность	-	6 119 220	-	6 119 220	6 119 220
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	703 672	-	703 672	703 672
Итого Финансовых активов:	4 255 635	14 353 033	-	18 608 668	18 608 668
Обязательства					
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства других банков	-	55	-	55	55
Средства клиентов	-	16 622 097	-	16 622 097	16 555 401
<i>Текущие (расчетные) счета</i>	-	9 219 575	-	9 219 575	9 219 575
<i>Срочные депозиты</i>	-	6 290 878	-	6 290 878	6 224 206

Прочие привлеченные средства	-	1 111 644	-	1 111 644	1 111 620
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	261 476	-	261 476	261 476
Налоговые обязательства	-	21 235	-	21 235	21 235
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Итого Финансовых обязательств:	-	16 904 863	0	16 904 863	16 838 167

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Справедливая стоимость финансовых активов за 2015г. равна балансовой и составляет 21 699 335 тыс. руб. Справедливая стоимость финансовых обязательств за 2015г. равна 19 575 452, что больше балансовой стоимости на 7 167 тыс. руб. Разница возникла по статье «Средства клиентов».

Справедливая стоимость финансовых активов за 2014г. равна балансовой и составляет 18 608 668 тыс. руб. Справедливая стоимость финансовых обязательств за 2014г. равна 16 904 863, что больше балансовой стоимости на 66 696 тыс. руб. Разница возникла по статье «Средства клиентов».

30. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Банком в 2015-2014гг. осуществлялись операции с различными категориями связанных с Банком сторон. Все договоры со связанными сторонами в 2015-2014 гг. были заключены согласно тарифам Банка. Списанные Банком суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2015-2014гг. отсутствуют.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2015г. и 31 декабря 2014г. по операциям со связанными сторонами:

	2015		2014	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках (договорная процентная ставка)	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 13-20%)	7 486	101 651	16 946	66 331
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(312)	(21 221)	(237)	(25 350)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0

Прочие активы	0	0	11	22
Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
Средства других банков (договорная процентная ставка: %)	0	0	0	0
Средства клиентов (договорная процентная ставка руб.: 2-15%)	75 394	118 429	57 806	7 585 965
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя) (договорная процентная ставка: %)	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 583	6 295	4 598	27 688

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 и 2014гг.:

	2015		2014	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 969	14 465	3 986	25 094
Процентные расходы	2 934	10 422	1 904	77 103
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(13 347)	8 542	16 395	(58 748)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(15 743)	(45 352)	(2 528)	(418 940)
Комиссионные доходы	191	436	120	4 077
Комиссионные расходы	0	1	1	0
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	(41 625)
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0
Изменение резерва - оценочного обязательства	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	9	25	0	22
Административные и прочие операционные расходы	46 225	851	55 101	40 370

Далее представлена информация о размере вознаграждения старшему руководящему персоналу за 2015 и 2014гг.:

	за 2015г.	за 2014г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	46 225	55 101

Информация об участниках ООО КБ «АРЕСБАНК» по состоянию за 31 декабря 2015 г.

Участник	Сумма в уставном капитале, тыс.руб.	Доля в УК %
Кульков Егор Николаевич	109 200	18,20
Харитонин Виктор Владимирович	109 200	18,20
Швейгерт Геннадий Анатольевич	21 600	3,60
ООО «Тангер плюс»	86 000	14,33
ООО «ТЦ Инстар»	84 000	14,00
ООО «МетЭкспоТорг»	84 000	14,00
ООО «Магнетик – Транс»	67 000	11,17
ООО «НАРЦИСС 2»	39 000	6,50
Итого	600 000	100,00

31. События после отчетной даты

Участники Банка на очередном (годовом) Общем собрании участников 29.04.2016г. приняли решение о распределении части чистой прибыли за 2015 год в сумме 50 000 тыс. руб. между участниками ООО КБ «АРЕСБАНК».

Выплата произведена 29.04.2016 года. Это относится к существенным изменениям после отчетной даты, повлиявшим на финансовую устойчивость Банка, состояние активов и обязательств. Вышеуказанное событие отражено в отчетности.

32. Доступность заинтересованным лицам.

ООО КБ «АРЕСБАНК» принял решение о размещении финансовой отчетности на сайте Банка.

Отчетность, размещенная на сайте Банка, <http://www.aresbank.ru/about/statements/>, доступна заинтересованным в ней лицам не менее трех лет с даты ее размещения.

29 апреля 2016 г.

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.