



**Акционерный коммерческий Банк
"Газнефтьбанк"
(открытое акционерное общество)**

Финансовая отчетность
за 31 декабря 2015 года

Содержание	стр.
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупных доходах	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8
Аудиторское заключение	53

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	366 970	327 699
Обязательные резервы на счетах в Банке России		66 987	66 746
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	2 811
Средства в других банках		0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 716 195	1 693 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	9 617	9 647
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	12	6 571	10 787
Инвестиционное имущество	11	87 600	60 223
Основные средства и нематериальные активы	10	98 949	77 105
Текущие требования по налогу на прибыль		0	825
Прочие активы	9	19 372	10 415
Итого активов		2 372 261	2 259 958
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	13	2 051 660	1 962 351
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	1 366	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	8 903	300
Прочие обязательства	16	9 283	2551
Текущие обязательства по налогу на прибыль		354	21
Отложенное налоговое обязательство		0	761
Итого обязательств		2 071 566	1 965 984
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	235 278	235 278
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(135)	(363)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		65 552	59 059
Итого собственных средств (Дефицит собственного капитала)		300 695	293 974
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		2 372 261	2 259 958

Утверждено к выпуску и подписано

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

22 апреля 2016 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2015	2014
Процентные доходы	20	320 417	269 880
Процентные расходы	20	(190 372)	(128 706)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		130 045	141 174
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(39 750)	9 257
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		90 295	150 431
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	(1 187)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии до погашения		(228)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 734	(81 991)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		25 782	99 211
Комиссионные доходы	21	24 068	25 186
Комиссионные расходы	21	(3 525)	(3 083)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Прочие операционные доходы	22	4 261	1 943
Прочие резервы		1 552	(3 610)
Чистые доходы (расходы)		147 939	186 900
Административные и прочие операционные расходы	23	(136 083)	(141 113)
Операционные доходы (расходы)		11 856	45 787
Прибыль (Убыток) до налогообложения		11 856	45 787
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	24	(5 364)	(10 778)
Прибыль (Убыток) за период		6 492	35 009
Прибыль за период, приходящаяся на собственников кредитной организации		6 492	35 009
Базовая и разводненная прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)	25	1,67	8,99

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер
22 апреля 2016 года

Сидорова О.Н.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2015	2014
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		6 492	35 009
<i>Прочий совокупный доход</i>			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	285	(651)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(57)	130
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	19	228	(521)
<i>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</i>		228	(521)
Совокупный доход за период		6 720	34 488

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

22 апреля 2016 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2013 года		206 678	158	24 050	230 886
Увеличение уставного капитала	17	28 600			28 600
Совокупный доход	19		(521)	35 009	34 488
Остаток за 31 декабря 2014 года		235 278	(363)	59 059	293 974
Увеличение уставного капитала	17				0
Совокупный доход	19		228	6 492	6 720
Возврат не востребовавшихся дивидендов				1	1
Остаток за 31 декабря 2015 года		235 278	(135)	65 552	300 695

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

22 апреля 2016 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2015	31.12.2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	318 316	269 190
Проценты уплаченные	20	(182 357)	(129 604)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		135 959	139 586
Комиссии полученные	21	24 068	25 186
Комиссии уплаченные	21	(3 525)	(3 083)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 911	(85 477)
Прочие операционные доходы	22	503	1 918
Уплаченные операционные расходы	23	(126 807)	(135 177)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	24	(2 514)	(10 663)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		37 595	(67 710)
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(241)	(17 384)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		0	0
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(81 384)	(477 120)
Чистый (прирост)/снижение прочих активов		(7 872)	(2 838)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		81 382	380 714
Чистый прирост (снижение) прочих обязательств		4 056	(583)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		33 536	(184 921)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	(780)
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	1 337
Приобретение основных средств		(56 185)	(1 764)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	42 373
Поступления от реализации основных средств		27 537	6 760
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(28 648)	47 926
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	17	0	28 600
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым обязательствам		8 601	(9 703)
Выплаченные дивиденды		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		8 601	18 897
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		25 782	99 211
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		39 271	(18 887)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		327 699	346 586
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		366 970	327 699

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 22 апреля 2016 года

Ведменский А.А.
 Сидорова О.Н.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование: ОАО «Газнефтьбанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк создан 28 февраля 1995 года в форме открытого акционерного общества. ОАО «Газнефтьбанк» осуществляет свою деятельность на основании Лицензии ЦБ РФ № 3223 от 23.02.1995 года.

Банком 02.10.2002г. была получена лицензия на право осуществления операций со средствами в иностранной валюте и привлечение денежных средств физических лиц.

Банк занимается привлечением средств юридических и физических лиц, кредитованием, осуществлением платежей в России и за рубежом, валютно-обменными операциями и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям. По указанным основаниям финансовая отчетность Банка является неконсолидированной.

Место нахождения: 410052, г. Саратов, пр. 50 лет Октября, д. 118 А.

Регион регистрации: Саратовская область

Банковский идентификационный код (БИК): 046322801

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6453031840

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8-8452) 63-31-11, 30-69-73

Адрес в сети Интернет: www.gazneftbank.ru

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1026400001870

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 12.08.2002 г.

Полное наименование Банка, его организационно-правовая форма с момента образования не изменялись.

Корреспондентские счета в иностранных кредитных организациях не открывались.

По состоянию за 31 декабря 2015 года в Банке работало 134 человек (за 31.12.2014 года – 144 человек).

По состоянию за 31 декабря 2015 года количественный состав акционеров – 49, из них:

- юридические лица – 3;

- физические лица – 46.

Основные акционеры:

1. Бандорин Максим Алексеевич,

2. Бандорин Алексей Евгеньевич,

3. ООО «ЮГ-НЕФТЕГАЗ»,

4. Ненашев Андрей Иванович,

5. ЗАО ТИК «БИЗНЕС-РЕАЛ»,

6. ООО НПО "МИКРАМ".

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

ОАО «Газнефтьбанк» осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Саратовской области, входящей в состав Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации.

2015 год был сложным как для экономики Саратовского региона, так и РФ в целом. ВВП страны снизился на 3,7%, инвестиции в основной капитал продолжили снижение и за 2015 год упали еще на 8,4%. Объем промышленного производства снизился в 2015 году на 0,5%, оборот розничной торговли упал на 5,9%. Причинами сложившейся ситуации явились как продолжение спада цен на нефть, которая достигла минимальных значений в 2015 году на уровне 35,98 долларов за баррель марки brent, так и продолжение действия внешних санкций и собственных антисанкций; последствия девальвации и резкого повышения ключевой ставки в конце 2014 года. В банковском секторе Банк России продолжил политику «очистки» сектора от недобросовестных игроков. Данная политика, несомненно, сказалась как в целом на экономике страны, так и на стабильности банковского сектора в отдельности.

На фоне углубления кризиса в экономике РФ ситуация в экономике региона также ухудшалась. Хотя, в общем, индекс промышленного производства и показал рост на 2,9% (по данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики Саратовской области) отдельно по секторам экономики, в которых преимущественно работают клиенты ОАО «Газнефтьбанк», происходило снижение. Так сельское хозяйство снизилось на 9,8%, оборот розничной торговли снизился на 8,8%, оказание платных услуг населению снизилось на 10,6%.

Аналогично и банковский сектор региона показал снижение. В прошедшем году в отношении крупнейшего местного банка «Экспресс-Волга» была начата процедура санации. Многие федеральные банки провели реорганизацию своих филиалов: так общее число доп.офисов (по данным территориального учреждения Банка России по Саратовской области) снизилось на 13 единиц, количество касс вне кассового узла сократилось на 35 единиц, количество операционных офисов сократилось на 44 офиса. Также были закрыты 4 филиала банков, в том числе по причине отзыва лицензии у головных офисов.

Все эти неблагоприятные события ожидаемо привели к беспокойству клиентов банков, перераспределению их, в первую очередь, в пользу более крупных кредитных организаций и, ожидаемо, снижению прибыли кредитных организаций, ведущих деятельность на территории региона. Так, на 01.01.2015 суммарная прибыль кредитных организаций, ведущих деятельность в регионе, составила 940,9 млн.руб., прибыльными были все 100% кредитных организаций. На 01.01.2016 года прибыль смогли показать лишь 77,8% кредитных организаций, и их суммарная прибыль составила лишь 177,6 млн.руб., в то время как суммарный убыток всех кредитных организаций, ведущих деятельность на территории региона, составил 4 512,2 млн.руб.

На этом фоне, по данным портала www.banki.ru, ОАО «Газнефтьбанк» на 1 января 2016 года занял 487 место по размеру активов в России (из 701 банка), повысив свою позицию на 40 позиций за прошедший год. Это стало возможно благодаря приросту активов за отчетный период на 6,18%. В регионе Банк занимает 4 место (из 8), также повысив свое место на одну позицию. Несмотря на снижение чистой прибыли на 69,69% за прошедший период, Банк повысил свою позицию в общем рейтинге в России до 426 позиции (повышение на 34 позиции) и сохранил 5ю позицию по данному показателю в регионе. Рост капитала на 4,19% привел к повышению в рейтинге на 111 позиций (624е место) и повышению позиции до 5 места (на 3 выше чем на 1 января 2015г). Также за прошедший период Банк нарастил кредитный (на 3,35%) и депозитный (на 3,23%) портфели, заняв соответственно 387е (рост на 48 позиций) и 336е (рост на 19 позиций) места в указанном выше рейтинге.

В то же время, на фоне значительного роста рентабельности активов в 2014 году (до 1,65%), за отчетный год произошло снижение этого показателя на 70,26%. Банк по этому показателю занял 420 место в России (против 316 годом ранее) и 6е в регионе (против 2го годом ранее).

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение ОАО «Газнефтьбанк» в будущем. Руководство ОАО «Газнефтьбанк» полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, сохранения позиций Банка на региональном рынке.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. К основным корректировкам Банка относятся: сторно корректировки, возвратные корректировки и корректировки, связанные с приведением к справедливой стоимости активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов Банка, а также реклассификационные корректировки статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением) в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года.

Банк еще не анализировал возможное влияние этих изменений на его финансовую отчетность.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и

обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

4. Основные принципы учетной политики

В основе учетной политики Банка лежат следующие применимые к его деятельности принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются.

Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, 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 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 (доходный подход). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) 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 (премия или дисконт), 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 дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента,

затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

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

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

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку») и если это событие (или события) убытка оказывает (оказывают) 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 («событие, приводящее к убытку»), 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 (есть ли «событие, приводящее к убытку»):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях или убытках по мере их понесения в результате одного или более событий приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления 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 приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения в следующих случаях:

- после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;
- взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе в отчете о совокупном

доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит 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 отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

или

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

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

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

или

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

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

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

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она 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 отчете о финансовом положении 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 по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты, и не предназначенные 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 приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается на основе их рыночных котировок, в качестве которой может рассматриваться:

- для бумаг, обращающихся на ОРЦБ – средневзвешенная стоимость по итогам последнего торгового дня отчетного периода;

- для бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке - последняя котировка на покупку.

(Для неэмиссионных ценных бумаг (векселей) используются данные неорганизованного вексельного рынка, в том числе auver.ru, bill.ru.)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и

продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

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.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам за исключением:

а) размещений "овернайт";

б) 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;

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

г) 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. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) 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;

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

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

Изначально кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость плюс понесенные затраты по сделке, т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе “Обесценение финансовых активов”.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

В данную категорию отнесены инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по первоначальной стоимости.

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. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

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

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до покупательной способности российского рубля за 31.12.2002г. за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Для расчета инфлированной стоимости основных средств общий федеральный базовый индекс применяется с месяца ввода ОС в эксплуатацию.

Если на конец отчетного периода балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

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

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. 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 в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным 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 неограниченным 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 неограниченного на ограниченный.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Амортизация

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

Сроки полезного использования по отдельным группам основных средств составляют:

Группа	Наименование	Срок полезного использования, лет
1	Здания	50
2.1	Стационарное оборудование, связанное с электрическими и телекоммуникационными сетями (ЭТКС)	7
2.2	Стационарное оборудование, не связанное с ЭТКС	20
3.1	Офисное оборудование – мебель	7
3.2	Офисное оборудование, связанное с ЭТКС	10
3.3	Офисное оборудование – сейфы, металлические ящики	20
4	Компьютерная и оргтехника	5
5.1	Автомобили отечественного производства	5
5.2	Автомобили иностранного производства	10
6	Оружие, бронежилеты, боеприпасы	10

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года.

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 удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

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 изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация 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 категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы 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, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Руководитель Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил 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, 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.

Долгосрочные активы, 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, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Операционная аренда

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

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о

прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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 при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство 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.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении Банка, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с

требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/доходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, 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 ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках 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. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих

долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

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

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по 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, включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2015 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 Доллар США; 79,6972 рублей за 1 ЕВРО (за 31 декабря 2014 года – 56,2584 рублей за 1 Доллар США; 68,3427 рублей за 1 ЕВРО). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

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 или 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" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО 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.

Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о

прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные денежные средства	75 819	78 480
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	67 781	73 219
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- Российской Федерации	1065	1764
- других странах	0	0
- небанковских кредитных организациях	222 305	174 236
Итого денежных средств и их эквивалентов	366 970	327 699

Из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию за 31 декабря 2015 года исключена сумма 40 514 тыс. руб. Данная сумма представляет собой величину усреднения фонда обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

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

	2015	2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ)	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Корпоративные Еврооблигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Векселя	0	0
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	0	0
Производные финансовые инструменты	0	2 811
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	0	2 811

По состоянию за 31.12.2015г. справедливая стоимость производных финансовых инструментов (валютных свопов) составила 0 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2014г. справедливая стоимость производных финансовых инструментов (валютных свопов) составила 2 811 тыс. руб.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2015	2014
Текущие кредиты	1 783 459	1 724 496
Договоры "обратного РЕПО"	0	0
Просроченные кредиты	37 911	34 515
Резерв на возможные потери по ссудам	(105 175)	(65 311)
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	1 716 195	1 693 700
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 716 195	1 693 700

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 и 2015 годов:

	2015	2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря предшествующего отчетному года	65 311	81 360
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	39 864	(9 257)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	6 792
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	105 175	65 311

Ниже представлена структура кредитного портфеля:

	2015		2014	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Кредиты юридическим лицам	877 382	51,12	800 629	47,27
Кредиты субъектам малого предпринимательства	57 156	3,33	82 287	4,86
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	689 649	40,19	725 191	42,82
Ипотечные жилищные кредиты	92 008	5,36	85 593	5,05
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 716 195	100,00	1 693 700	100,00

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Торговля	363 910	19,98	361 301	20,54
Строительство	134 963	7,41	144 766	8,23
Транспорт	9 107	0,50	10 730	0,61
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	145 163	7,97	70 009	3,98
Частные лица	819 981	45,02	825 680	46,94
Прочее	348 246	19,12	346 525	19,70
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 821 370	100,00	1 759 011	100,00

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих кредитов по состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года:

	2015	2014
Кредиты необеспеченные	23 717	10 465
Кредиты обеспеченные:		
-недвижимостью	1 132 752	1 147 105
-оборудованием	83 173	100 665
-транспортом	346 691	342 633
-товаром	2 821	2 267
-поручительствами	120056	121 361
-ценными бумагами	74 249	0
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности	1 783 459	1 724 496

Суммы, представленные в таблице выше, представляют собой стоимость текущих кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение, покрытую залоговым обеспечением различного качества.

По состоянию за 31 декабря 2015 года залоговое обеспечение по предоставленным кредитам составляет 2 879 365 тыс. руб. (2014 год: 2 761 151 тыс. руб.), полученные поручительства 4 178 209 тыс. руб. (2014 год: 4 360 358 тыс. руб.).

Банк оценивает концентрацию кредитного риска. По состоянию за 31 декабря 2015 года крупные кредиты выданы 33 заемщикам (группам связанных заемщиков) (2014 год: 32). Совокупная сумма кредитного риска составляет 1 081 679 тыс. руб. (2014 год: 949 475 тыс. руб.) или 63,1 % от общей величины кредитного портфеля за вычетом резерва под обесценение (2014 год: 55,1 %). Процентная ставка по данным кредитам находится в диапазоне от 13 до 28% годовых, а сроки погашения варьируются от января 2019 года до августа 2029 года (2014 год: от 13,5 до 28 % годовых, а сроки погашения - от января 2015 года до февраля 2029 года).

За 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 716 195 тыс. руб. (2014 год - 1 693 700 тыс. руб.). См. Примечание 31.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2015	2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 617	9 647
Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	0	0
Прочие долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	9 617	9 647

По состоянию за 31.12.2015 года оценочная справедливая стоимость ОФЗ составила 9 617 тыс.руб. (2014 год: 9 647 руб.). Облигации федерального займа имеют срок погашения - август 2016 года, купонный доход – 6,9%.

9. Прочие активы

	2015	2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	886	1194
Предоплата по налогам	20	142
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Прочие	18 466	9079
Итого прочих активов	19 372	10 415

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 01 января 2014 года	60 100	19 043	17 127	7 809	104 079	1 220	105 299
Накопленная амортизация	6 288	7 235	11 659	191	25 373	13	25 386
Остаточная стоимость на 01 января 2014г.	53 812	11 808	5 468	7 618	78 706	1 207	79 913
Поступления	0	472	2 960	0	3 432	264	3 696
Выбытие	0	0	0	30	30	739	769
Амортизационные отчисления	1 202	2 035	1 570	953	5 760	4	5 764
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	0	0	29	29	0	29
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014г.	52 610	10 245	6 858	6 664	76 377	728	77 105
Стоимость за 31 декабря 2014 года	60 100	19 515	20 087	7 779	107 481	745	108 226
Накопленная амортизация	7 490	9 270	13 229	1 115	31 104	17	31 121
Остаточная стоимость на 01 января 2015г.	52 610	10 245	6 858	6 664	76 377	728	77 105
Поступления	28 152	170	2 331	0	30 653	1 062	31 715
Выбытие	0	4 419	1 750	0	6 169	724	6 893
Амортизационные отчисления	1 582	1 851	1 630	773	5 836	4	5 840
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	2 099	763	0	2 862	0	2 862
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015г.	79 180	6 244	6 572	5 891	97 887	1 062	98 949
Стоимость за 31 декабря 2015 года	88 252	15 266	20 668	7 779	131 965	1 083	133 048
Накопленная амортизация	9 072	9 022	14 096	1 888	34 078	21	34 099

Стоимость основных средств была скорректирована до уровня покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

По мнению руководства Банка:

- справедливая стоимость основных средств приближается к остаточной,
- ликвидационная стоимость основных средств незначительна (приближается к нулю).

Нематериальные активы представлены программным обеспечением.

11. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой объект недвижимости, находящийся в собственности Банка и предназначенный для получения арендных платежей.

	2015	2014
Стоимость на 01 января	60 223	16 223
Накопленная амортизация	0	0
Балансовая стоимость на 01 января	60 223	16 223
Поступление	43 600	44 000
Выбытие	16 223	0
Амортизация	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	87 600	60 223
По состоянию за 31 декабря 2015 года признаки обесценения инвестиционного имущества отсутствуют.		
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:	2015	2014
Арендный доход	1 595	629

12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	2015	2014
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
Недвижимое имущество	6 560	4 486
Машины и оборудование	11	6 301
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	6 571	10 787

Недвижимое имущество, машины и оборудование были получены Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение данных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2015 года, показал отсутствие признаков обесценения.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2016 года.

13. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

	2015	2014
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	236	27
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	267 910	230 860
- Срочные депозиты	6 303	15 408
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	16 767	11 112
- Вклады	1 760 444	1 704 944
Итого средств клиентов	2 051 660	1 962 351

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 2 051 660 тыс. руб. (за 31.12.2014 года – 1 962 351 тыс. руб.). См. Примечание 31.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

В 2014 и 2015 годах у Банка не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или сумм погашения по средствам клиентов.

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

	2015	2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ)	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Корпоративные Еврооблигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Векселя	0	0
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	0	0
Производные финансовые инструменты	1 366	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	1 366	0

По состоянию за 31.12.2015г. справедливая стоимость производных финансовых инструментов (валютных свопов) составила 1 366 тыс. руб. (за 31.12.2014г. – 0 тыс. руб.).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя		
Векселя по предъявлению и к исполнению	0	300
Векселя по предъявлению, но не ранее	8 903	0
Депозитные сертификаты	0	0
Облигации	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	8 903	300

Выпущенные дисконтные векселя номинированы в валюте РФ.

На отчетную дату 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 8 903 тыс. руб. (2014 год: 300 тыс. руб.). См. Примечание 31.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

В 2014 и 2015 годах у Банка не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или сумм погашения по выпущенным долговым ценным бумагам.

16. Прочие обязательства

	2015	2014
Кредиторская задолженность	513	327
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 422	1 091
Дивиденды к уплате	0	2
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочие	5 348	1 131
Итого прочих обязательств	9 283	2 551

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2014			2015		
	Количество акций	Номинал	Сумма уставного капитала	Количество акций	Номинал	Сумма уставного капитала
Обыкновенные акции	3 892 072 штук	56,00 руб	217 956 032 руб.	3 892 072 штук	56,00 руб	217 956 032 руб.
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0

Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость 56,00 руб. за акцию по состоянию за 31 декабря 2015 года. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций и акций, выкупленных у акционеров, нет.

По состоянию за 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию за 31 декабря 2015 года уставный капитал Банка составил 217 956 тыс. руб. (за 31.12.2014 г. – 217 956 тыс.руб.), с учетом инфлирования – 235 278 тыс.руб. (за 31.12.2014г.– 235 278 тыс.руб.).

Изменения в уставном капитале за 2010-2015 годы происходили следующим образом:

(тыс. руб.)

	31.12.10		31.12.11	31.12.12	31.12.13		31.12.14	31.12.15
		14 транш				15 транш		
Сумма Уставного капитала	138 160	29 196	167 356	167 356	167 356	28 600	195 956	195 956
Дата внесения		29.09.2011				27.05.2014		
К инфляции								
Инфлированный Уставный капитал	177 482	29 196	206 678	206 678	206 678	28 600	235 278	235 278

Согласно решению Международных бухгалтерских и финансовых комитетов до 1 января 2003 года Российская Федерация отвечала критериям гиперинфляции по МСФО 29. Поэтому взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Начиная с 2003 года и для будущих периодов, Банк не применяет МСФО 29 .

18. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций либо разницу между номинальной стоимостью акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в

руб. по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса. Сумма эмиссионного дохода составляет 0, 00 тыс. руб.

19. Прочий совокупный доход

	2015	2014
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	285	(651)
Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	(57)	130
Прочий совокупный доход за год за вычетом Налога	228	(521)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

20. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	319 778	267 747
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1 823
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	637	310
Средства в других банках	0	0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Срочные кредиты в других банках	2	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	320 417	269 880
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1 539	2 100
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	16	370
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады физических лиц	188 815	126 236
Срочные кредиты и депозиты банков	2	0
Депозиты "овернайт" других банков	0	0
Текущие/расчетные счета	0	0
Корреспондентские счета других банков	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	190 372	128 706
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	130 045	141 174

21. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	8 398	11 369
Комиссия по кассовым операциям	8 005	9 957
Комиссия за инкассацию	1 374	2 797
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	0	531
Прочее	6 291	532
Итого комиссионных доходов	24 068	25 186
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 138	2 185
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	10	0
Комиссия по полученным гарантиям и поручительствам	0	0
Прочее	1 377	898
Итого комиссионных расходов	3 525	3083
Чистый комиссионный доход (расход)	20 543	22 103

22. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	1 595	629
Доход от субаренды	0	0
Доход от выбытия основных средств	6	22
Доход от выбытия инвестиционного имущества	0	0
Доход от реализации продукции	0	0
Прочее	2 660	1292
Итого прочих операционных доходов	4 261	1 943

23. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Расходы на персонал	80 027	84 248
Амортизация основных средств	5 811	5 738
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	9 986	5 765
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 978	4 098
Расходы по страхованию	7 134	6 074
Реклама и маркетинг	2 453	5 939
Административные расходы	709	6 385
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 486	5 347
Расходы по арендной плате	1 890	4 450
Прочее	18 609	13 069
Итого административных и прочих операционных расходов	136 083	141 113

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 16 636 тыс. руб. (2014 год: 16 388 тыс. руб.).

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	5 364	10 017
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	0	761
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	0	0
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	5 364	10 778

Ставка налога на прибыль, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, составляла 20% в 2015 году (20% - в 2014 году).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% в 2015 году (20% - в 2014 году), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2014г.-15%).

	2015	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Процентные доходы	167	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 115	64
Доходы /(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Процентные расходы	-	-
Операционные расходы	796	53
Амортизация основных средств	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	2 078	117
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Процентные доходы	-	(134)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-
Доходы /(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Процентные расходы	(2)	(179)
Операционные расходы	-	-
Амортизация основных средств	(478)	(565)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(480)	(878)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 598	(761)

25. Прибыль/(Убыток) на акцию

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2015	2014
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам (тыс. руб.)	6 492	35 009
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям		
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями (тыс. руб.)	6 492	35 009
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	3 892 072	3 892 072
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	1 рубль 67 копеек	8 рублей 99 копеек

26. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2014 года и 2013 года не начислялись и не выплачивались.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью или частично погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка и Кредитным комитетом Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

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

Географический риск. Вся деятельность Банка по активным и пассивным операциям производилась с контрагентами – резидентами Российской Федерации. Операции кредитования и привлечения денежных средств осуществлялись в основном с контрагентами, находящимися на территории Саратовской области (как юридическими, так и физическими лицами). Таким образом, Банк считает, что величина географического риска сведена к минимуму.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на начало каждого месяца, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	95 466	108 694	162 810	0	366 970
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	66 987	0	0	0	66 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1 703 062	13 133	0	0	1 716 195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9 617	0	0	0	9 617
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	6 571	0	0	0	6 571
Прочие активы	16 446	2 728	198	0	19 372
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	87 600	0	0	0	87 600
Основные средства и нематериальные активы	98 949	0	0	0	98 949
Итого активов	2 084 698	124 555	163 008	0	2 372 261
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 974 827	51 359	25 474	0	2 051 600
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 366	0	0	0	1 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 903	0	0	0	8 903
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	9 267	16	0	0	9 283
Текущие обязательства по налогу на прибыль	354	0	0	0	354
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Итого обязательств	1 994 717	51 375	25 474	0	2 071 566
Чистая балансовая позиция	89 981	73 180	137 534	0	300 695

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	133 686	143 930	50 083	0	327 699
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	66 746	0	0	0	66 746
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 811	0	0	0	2 811
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1 683 563	10 137	0	0	1 693 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9 647	0	0	0	9 647
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	10 787	0	0	0	10 787
Прочие активы	10 302	113	0	0	10 415
Текущие требования по налогу на прибыль	825	0	0	0	825
Инвестиционное имущество	60 223	0	0	0	60 223
Основные средства и нематериальные активы	77 105	0	0	0	77 105
Итого активов	2 055 695	154 180	50 083	0	2 259 958
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 885 856	51 464	25 031	0	1 962 351
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	300	0	0	0	300
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 551	0	0	0	2 551
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	0	0	0	21
Отложенное налоговое обязательство	761	0	0	0	761
Итого обязательств	1 889 489	51 464	25 031	0	1 965 984
Чистая балансовая позиция	166 206	102 716	25 052	0	293 974

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам, но при этом обеспечивая более высокую доходность этих кредитов. В то же время рост курса рубля по отношению к иностранным валютам оказывает положительное воздействие на вероятность погашения заемщиками своих задолженностей, одновременно снижая доходность кредитных операций.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, 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. Риск ликвидности управляет Комитет управления банковскими рисками, Кредитный и Инвестиционный комитеты. В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min15%, min50%, max120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Приведенная таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные и пассивные операции, однако, могут носить более долгосрочный или краткосрочный характер, например, вследствие пролонгации или досрочного погашения и востребования, таким образом, влияя на реальный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2015 года, соответствующая условиям действующих договоров или характеру активов и пассивов:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	366 970	0	0	0	0	366 970
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	66 987	66 987
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	29 823	263 232	303 007	1 118 047	2 086	1 716 195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	9 617	0	0	9 617
Инвестиции в ассоциированную компанию	0	0	0	0	0	0
Гудвил, возникший при приобретении дочерних компаний	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	6 571	6 571
Прочие активы	0	0	0	0	19 372	19 372
Текущее требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	87 600	87 600
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	98 949	98 949
Итого активов	396 793	263 232	312 624	1 118 047	281 565	2 372 261
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	359 348	234 895	704 119	753 298	0	2 051 660

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 366	0	0	0	0	1 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	8 903	0	0	0	8 903
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие расходы (обязательства)	9 283	0	0	0	0	9 283
Текущие обязательства по налогу на прибыль	354	0	0	0	0	354
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	370 351	243 798	704 119	753 298	0	2 071 566
Чистый разрыв	26 442	19 434	-391 495	364 749	281 565	300 695
Совокупный разрыв за 31 декабря 2015 года	26 442	45 876	-345 619	19 130	300 695	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца".

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Все торговые ценные бумаги классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данный портфель носит торговый характер, и такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "с неопределенным сроком", так как обязательства, к которым относятся эти средства, включаются во все прочие категории по срокам.

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.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2014 года, соответствующая условиям действующих договоров или характеру активов и пассивов:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	327 699	0	0	0	0	327 699
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	66 746	66 746
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2811	0	0	0	0	2811
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	15 080	169 841	359 078	1 147 597	2 104	1 693 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	9 647	0	9647
Инвестиции в ассоциированную компанию	0	0	0	0	0	0
Гудвил, возникший при приобретении дочерних компаний	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	10 787	10 787
Прочие активы	0	0	0	0	10 415	10 415
Текущее требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	825	825
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	60 223	60 223
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	77 105	77 105
Итого активов	345 590	169 841	359 078	1 157 244	228 205	2 259 958
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	293 997	313 218	671 857	683 279	0	1 962 351
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	300	0	0	0	300
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие расходы (обязательства)	2 551	0	0	0	0	2 551
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	0	0	0	0	21
Отложенное налоговое обязательство	761	0	0	0	0	761
Итого обязательств	297 330	313 518	671 857	683 279	0	1 965 984
Чистый разрыв	48 260	-143 677	-312 779	473 965	228 205	293 974
Совокупный разрыв за 31 декабря 2014 года	48 260	-95 417	-408 196	65 769	293 974	

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

	2015				2014			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	20,60%	16,06%	0	0	17,34%	16,06%	0	0
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов - текущие и расчетные счета	0	0	0	0	0	0	0	0
- срочные депозиты физических лиц	12,41%	3,06%	3,11%	0	11,53%	3,32%	3,47%	0
- срочные депозиты юридических лиц	11,52%	0	0	0	14,61%	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	3%	0	0	0	3%	0	0	0

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска на следующих уровнях:

- а) Анализ изменений в финансовой сфере в целом, изменений в действующем законодательстве, новых технологий или финансовых инноваций;
- б) Анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка и характера основных совершаемых операций;
- в) Анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- г) Анализ внутренних документов и внутренних процедур, определяющих:
 - организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
 - порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
 - правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
 - порядок разработки и представления отчетности и иной информации, обмена информацией;
 - порядок стимулирования служащих и другие вопросы;
- д) Анализ проектов новых внутренних документов и (или) изменений и дополнений к действующим на предмет их соответствия основным принципам управления операционным риском;
- е) Анализ всех нововведений, производимых Банком - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности на этапе их разработки с целью выявления факторов операционного риска;

ж) Анализ случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка.

С учетом характера и масштабов деятельности Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска:

- Совершенствование организационной структуры;
- Разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, сокращение ручной (неавтоматизированной) обработки информации;
- Использование механизмов передачи риска (аутсорсинг);
- Использование механизмов покрытия риска (страхование имущественное, личное, комплексное, страхование специфических банковских рисков, страхование профессиональной ответственности служащих Банка, страхование ущерба от преступлений в сфере компьютерной информации);
- Разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;
- Приобретение и использование резервного оборудования или оборудования, на которое должно производиться резервное копирование информации для обеспечения сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность принимаемых решений характеру и сфере деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в политику Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам;
- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

В целях эффективного мониторинга и управления правовым риском в Банке принят следующий алгоритм работы:

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

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне,

необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение 2014 и 2015 годов Банк соблюдал требования к нормативу достаточности капитала, установленные Банком России.

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

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

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

Налоговое законодательство.

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не выступал в качестве арендатора.

Соблюдение особых условий.

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

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.

Ограничительные условия отсутствуют.

Финансовые условия, такие как соблюдение установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов, за нарушения которых Банком России могут быть применены к Банку меры ответственности. Соблюдение уровня достаточности капитала, свидетельствующее о не снижении его определенного размера. Ограничение риска, связанное со снижением размера обязательств Банка, долей просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору ежемесячную финансовую отчетность и некоторую дополнительную финансовую отчетность, а так же другая информация и документы по требованию.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий, 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 обязательства по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, финансового состояния и обеспечения, и каждая заявка на новый транш в рамках открытой кредитной линии рассматривается Кредитным комитетом Банка в отдельности. Банком контролируются сроки, ставки и условия по предоставлению отдельных траншей.

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.

30. Производные финансовые инструменты

Данные о составе производных финансовых инструментах раскрывают данные следующей таблицы за 31 декабря 2015 г.:

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты			
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	(186 503)	-	(1 366)
Опционы – иностранные контракты	-	-	-
Опционы – внутренние контракты	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	(186 503)	-	(1 366)

Ниже приведены данные о составе производных финансовых инструментах за 31 декабря 2014 г.:

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты			
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	131 413	2 811	-
Опционы – иностранные контракты	-	-	-
Опционы – внутренние контракты	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	131 413	2 811	

В течение 2015 года Банк получил чистую прибыль (убыток) по срочным сделкам с иностранной валютой в размере 2 494 тыс. руб. (2014 г.: (93 453) тыс. руб.), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой".

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена Руководством на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки, а также на основании применения других методик оценки.

Производные финансовые инструменты.

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции кредитной организации, совершаемые для целей управления ликвидностью, и представлены валютными операциями своп на внутреннем биржевом рынке.

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определялась изменением базисной переменной - валютного курса.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с фиксированной процентной ставкой представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года приведена в Примечании 7. По мнению Руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства.

Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2015 года приведена в Примечании 13.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг за 31 декабря 2015 года приведена в Примечании 15.

32. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года Банк имел следующие остатки по кредитам, предоставленным инсайдерам:

	2015	2014
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты на конец года	5 066	5 315
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец года	(2)	(4)
Итого кредитов инсайдерам	5 064	5 311

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года и 2014 года, представлена ниже:

	2015	2014
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам (инсайдерам) в течение периода	7 918	9 531
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами (инсайдерами) в течение периода	8 167	9 310

33. События после отчетной даты

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

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

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание менеджментом Банка указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

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

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, Руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Сидорова О.Н.

22 апреля 2016 года



**Общество с ограниченной ответственностью
«ФИНКРЕДАУДИТ»**

410600, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.47, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Саратовском отделении №8622 ПАО Сбербанк г.Саратов, к/с 30101810500000000649, БИК 046311649, ОГРН 1026402206885, тел. (8452) 26-16-43, 60-43-71, e-mail: info@fincredaudit.ru; член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10206007468

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой финансовой отчетности
Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк»
(открытое акционерное общество)**

Акционерам
Акционерного коммерческого
Банка «Газнефтьбанк»
(открытое акционерное
общество)

Аудируемое лицо:

Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество) (ОАО «Газнефтьбанк»),
ОГРН 1026400001870,
410052, Россия, г. Саратов, проспект 50 лет Октября, д.118 а.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит» (ООО «Финкредаудит»),
ОГРН 1026402206885,
410600, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.47,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС),
ОРНЗ 10206007468.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество) (далее - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица 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 во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что 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 аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

установленных Банком России.

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

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

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

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

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

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

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на

ОАО «Газнефтьбанк»

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности за 2015 год

периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

г. Саратов, «19» мая 2016 года

**Заместитель Генерального
директора
ООО «Финкредаудит»**



Л. Д. Попкова
(доверенность №1 от 11.01.2016г.,
срок действия до 31.12.2016г.)