



ООО «АФ «Бик»
ОПНЗ 11003012987
121099, Российская Федерация,
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1
тел. 8 (800) 333 02 62
www.bicapital.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Открытого акционерного общества «БайкалИнвестБанк»

Акционерам Открытого акционерного общества «БайкалИнвестБанк»

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Наименование: Открытое акционерное общество «БайкалИнвестБанк».

Место нахождения: 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, 5.

Основной государственный регистрационный номер: № 1023800000124.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал».

Место нахождения: 121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.

Основной государственный регистрационный номер: №1107746452131 от 02.06.2010.

Наименование саморегулируемого аудиторского объединения, членом которого является

аудитор: Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11003012987.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ОАО «БайкалИнвестБанк» за период с 01.01.2015 по 31.12.2015, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем 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.

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»

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 в Российской Федерации. 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.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, 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 Открытого акционерного общества «БайкалИнвестБанк» по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банком 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 Банком 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

**Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»**

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 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:

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

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»

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.

Генеральный директор ООО «АФ «Бик»



С. Б. Тинкельман

Дата аудиторского заключения:

11 апреля 2016 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЙКАЛИНВЕСТБАНК»
ГODOВАЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ ЗА 2015 ФИНАНСОВЫЙ ГОД

ИРКУТСК
2016

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА.....	10
ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ.....	13
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	40
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	42
ПРИМЕЧАНИЕ 8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	53
ПРИМЕЧАНИЕ 14. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ).....	55
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	55
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	56
ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	57
ПРИМЕЧАНИЕ 18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	59
ПРИМЕЧАНИЕ 19. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	60
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	62
ПРИМЕЧАНИЕ 21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	63
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	64
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	64
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	65
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	65
ПРИМЕЧАНИЕ 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	84
ПРИМЕЧАНИЕ 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	85
ПРИМЕЧАНИЕ 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	86
ПРИМЕЧАНИЕ 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	89

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

			(тыс. руб.)
	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014 (пересмотренные данные)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	353 671	178 049
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	<u>5</u>	3 115	2 672
Обязательные резервы в Банке России	<u>6</u>	15 345	76 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>7</u>		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 119	11 958
Средства в других финансовых институтах	<u>8</u>	563 334	169 193
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>9</u>	2 175 613	1 792 072
Основные средства	<u>11</u>	5 580	10 973
Нематериальные активы	<u>11</u>	3 562	328
Текущие требования по налогу на прибыль	<u>17</u>	-	15 026
Прочие активы	<u>12</u>	12 430	7 312
ИТОГО АКТИВЫ		3 134 769	2 263 718
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>13</u>		
- средства других финансовых институтов		10 775	561
- средства клиентов		2 052 964	1 519 944
Субординированный депозит (кредит)	<u>14</u>	301 470	55 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>15</u>	-	60 268
Прочие обязательства	<u>16</u>	40 412	12 140
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 405 621	1 648 567
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	<u>18</u>	337 410	337 410
Нераспределенная прибыль		391 738	277 741
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		729 148	615 151
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3 134 769	2 263 718

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Бобылева Н.П.

« 08 » апреля 2016

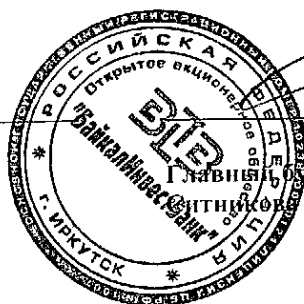
Главный бухгалтер
Михайлова О.К.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Процентные доходы	<u>20</u>	323 066	409 871
Средства в других финансовых институтах		4 782	1 249
Кредиты и дебиторская задолженность		318 284	408 622
Процентные расходы	<u>20</u>	(152 924)	(190 192)
Средства других финансовых институтов		-	(25 228)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 831)	(7 105)
Срочные депозиты		(150 497)	(156 087)
Текущие / (расчетные счета)		(596)	(1 772)
Чистые процентные доходы		170 142	219 679
Комиссионные доходы	<u>21</u>	43 011	48 754
Комиссионные расходы	<u>21</u>	(11 324)	(7 218)
Чистые комиссионные доходы		31 687	41 536
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами		32 489	164 636
Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		86 979	162 122
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		(13 231)	(127 359)
Доходы от реализации прав требования	<u>22</u>	84 645	-
Прочие операционные доходы	<u>22</u>	37 572	6 589
Итого операционные доходы		430 283	467 203
Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками	<u>4, 5, 8, 9, 12</u>	(109 737)	(461 118)
Изменение резерва по оценочным обязательствам	<u>16</u>	(1 175)	(27 511)
Чистые операционные доходы/(расходы)		319 371	(21 426)
Заработная плата и административные расходы	<u>23</u>	(194 038)	(163 299)
Прочие операционные расходы		(11 336)	(10 363)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		113 997	(195 088)
(Расходы) на прибыль	<u>17</u>	-	(3 553)
Прибыль/(убыток) за отчетный период		113 997	(198 641)

От имени Правления Банка:


Председатель Правления
Бобылева Н.П.Главный бухгалтер
Григорьев О.К.

« 08 » апреля 2016



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014
ГОДА

(тыс. руб.)			
	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прибыль (убыток) за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		113 997	(198 641)
Совокупный доход (убыток) за период		113 997	(198 641)

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Бобылева Н.П.

« 08 » апреля 2016

Главный бухгалтер
Ситникова О.К.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечани е	Акционерный капитал	Нераспределенна я прибыли/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2013 года	<u>18</u>	337 410	476 382	813 792
Совокупный доход за 2014 год:				
Чистая прибыль за 2014 год		-	(198 641)	(198 641)
Остаток на 31 декабря 2014 года	<u>18</u>	337 410	277 741	615 151
Совокупный доход за 2015 год:				
Чистая прибыль за 2015 год			113 997	113 997
Остаток на 31 декабря 2015 года	<u>18</u>	337 410	391 738	729 148

От имени Правления Банка:


Председатель Правления
Бобылева Н.П.

Главный бухгалтер
Яблова О.К.

« 08 » апреля 2016




ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		315 472	424 609
Проценты уплаченные		(155 107)	(234 063)
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами		42 328	163 719
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		(13 127)	(127 359)
Комиссии полученные		44 859	46 431
Комиссии уплаченные		(7 744)	(7 371)
Выручка от реализации прав требования		153 215	-
Прочие операционные доходы		1 356	6 199
Заработная плата и административные расходы		(184 652)	(160 076)
Прочие операционные расходы		(8 699)	(10 363)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		187 901	101 726
(Увеличение) уменьшение операционных активов		(772 819)	1 567 759
Обязательные резервы в Банке России		60 790	(42 991)
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни		120 922	(2 672)
Средства в других финансовых институтах		(394 142)	22 405
Кредиты и дебиторская задолженность		(552 096)	1 590 447
Прочие активы		(8 293)	570
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		444 587	(2 193 305)
Средства других финансовых институтов		10 358	(405 437)
Средства клиентов		475 614	(1 542 928)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(55 500)	(144 013)
Прочие обязательства		14 115	(100 927)
Чистый (отток) денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		(140 331)	(523 820)
Уплаченный налог на прибыль	17	15 026	(11 119)
Чистый (отток) денежных средств в результате операционной деятельности		(125 305)	(534 939)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(3 322)	(767)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		39 146	385
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		35 824	(382)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение субординированного кредита		244 600	-

	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		244 600	-
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		20 503	32 401
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		175 622	(502 920)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4, 24	178 049	680 969
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4, 24	353 671	178 049

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Бобылева Н.П.

« 08 » апреля 2016

Главный бухгалтер
Сидникова О.К.

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

Открытое акционерное общество «БайкалИнвестБанк», или ОАО «БайкалИнвестБанк» в кратком наименовании, (далее – «Банк») сформирован как паевой банк «Ангарский» 5 декабря 1990 года. В 1993 году Банк был преобразован в закрытое акционерное общество. В 1998 году Банк изменил организационно-правовую форму и наименование на Акционерный коммерческий банк «БайкалОНЭКСИМ Банк» (открытое акционерное общество), а затем на Коммерческий Банк «БайкалРОСБАНК» (открытое акционерное общество). 5 марта 2007 года Банк был переименован в Открытое акционерное общество «БайкалИнвестБанк».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий, выданных Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с драгоценными металлами, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов.

Банк зарегистрирован по адресу: 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, дом 5.

Банк имеет 1 филиал в г. Москва и 3 дополнительных офиса, 2 операционных офиса, 3 кредитно-кассовых офиса.

Среднесписочная численность персонала Банка за период с 01 января 2015 по 31 декабря 2015 года составила 180 человек (2014 - 161).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, 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 в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

По состоянию на 31 декабря 2015 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	%	
	31 декабря 2015 Доля в уставном капитале	31 декабря 2014 Доля в уставном капитале
Юридические лица		
ХОРТ-В ООО	9,87	9,87
АЛНАСМАШСЕРВИС ООО	8,36	-
Т-СВЯЗЬ ООО	1,64	1,28
АНГАРСКАЯ НЕФТЕХИМИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ	-	2,17
Т-ИНВЕСТ ООО	-	-
АРТЕ ХОЛДИНГ ООО	-	-
ГЛОБАЛ ТРАСТ ООО	-	19,73
2С ООО	-	19,73
ГЛОБАЛ ТРАК СЕРВИС ООО	-	9,87
ИРКУТСКНЕФТЕПРОДУКТ ЗАО	-	6,19

Физические лица

ВЛАСОВА ЕЛЕНА ВАЛЕРЬЕВНА	30,00	11,51
ЗОЛОТЫХ АНАТОЛИЙ НИКОЛАЕВИЧ	10,00	-
ТАРАСОВА ЕЛЕНА АНАТОЛЬЕВНА	9,87	-
ЛЕДЕНЕВА НАДЕЖДА ВАЛЕРЬЕВНА	9,87	-
ЖЕРЕЛИН НИКОЛАЙ МИХАЙЛОВИЧ	9,87	-
ВАРАВИНА ТАТЬЯНА АЛЕКСАНДРОВНА	9,87	-
АЛЕКСАШИНА ВАЛЕНТИНА ВИКТОРОВНА	-	18,62
Прочие	0,65	1,03
Итого		100%

Настоящая годовая неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена Председателем Правления Банка 08 апреля 2016 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительная к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2015 году. В течение 2015 года произошли следующие существенные изменения:

- обменный курс ЦБ РФ колебался от 49,1777 до 72,8827 рублей за один доллар США и от 52,9087 до 81,1533 рублей за один Евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ, установленная с 16.12.2014 в размере 17,0% годовых, постепенно снижалась и с 03.08.2015 стала равна 11,0%;
- индекс РТС колебался в диапазоне от 744,39 до 1074,41 пунктов, не достигнув значений 2014 года (1443 пункта);
- некоторым российским компаниям был ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков, а отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет;
- по данным Росстата по итогам 2015 года индекс физического объема ВВП сократился на 4,43% по сравнению с индексом 2014 года (индекс 2014 года снизился на 0,57% по сравнению с индексом 2013 года);
- цена за баррель нефти марки Brent снизилась с 55,81 долларов США до 36,04 долларов США (минимум был достигнут 21 декабря 2015)

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2015 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 83,5913 рубля за один доллар США до 67,7960 рубля за доллар США;
- самостоятельное значение ставки рефинансирования ЦБ РФ с 01.01.2016 года не устанавливается, оно приравнено к значению ключевой ставки ЦБ РФ на соответствующую дату.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка исполнять свои обязательства перед кредитной организацией. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий привели к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности

наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2015 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение

стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах:

- Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.
- Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.
- В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.
- Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда влияние отсутствия дисконтирования незначительно.
- В МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»); поправка также вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах:

- Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.
- В МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- В МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность» внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности кредитной организации.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного

дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

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

В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. *(В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.)*

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке разъясняется, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерируемая деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. *(В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.)*

Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. *(В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.)*

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или

совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. *(В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.)*

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

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

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта.

- Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.
- В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. В случае применения новых МСФО до даты вступления этих стандартов в силу рекомендуется указать это в

примечаниях к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость (себестоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. 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 на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых 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 информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

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 кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) 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 доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового 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 активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо

рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевыми инструментами. Банк учитывает инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и фьючерсы, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также опционы на процентную ставку, валюту и долевые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от торговых операций».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3.5. Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли

Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли, включающие финансовые инструменты, предназначенные для торговли, помимо производных инструментов, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости признаются по статье «Чистые доходы от торговых операций». Доходы и расходы по процентам отражаются по статье «Чистые доходы от торговых операций», в соответствии с условиями договора, либо когда установлено право на платеж. Доходы по дивидендам отражаются по статье «Дивидендный доход». В данную классификацию попадают долговые ценные бумаги, акции и короткие позиции по долговым ценным бумагам, которые были приобретены главным образом в целях продажи или обратной покупки в ближайшем времени.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;

- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.7. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.8. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.9. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как

обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других

факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

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

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

8.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и

процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

8.4. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

8.5. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Инвестиционное имущество

Банк отражает определенные объекты недвижимости в качестве инвестиций с целью получения дохода от аренды, от увеличения стоимости или того и другого. Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или расход, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в отчет о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы» за тот отчетный год, в котором они возникли.

10. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Основные средства, которые отражены по справедливой стоимости, регулярно переоцениваются. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости. Прирост стоимости от

переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Амортизационная группа	Норма амортизации
Здания и сооружения	3,33%
Электронно-вычислительная, банковская и оргтехника	25%
Мобильные телефоны	50%
Автомобили, мебель, бытовая техника, охранно-пожарная сигнализация	20%
Сейфы, металлические перегородки, кассовые кабины, бронезлементы	10%
Прочие основные средства	20%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

11. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод,

связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Амортизационная группа	Норма амортизации
Программное обеспечение	20 -100 %%

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

12. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

13. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

14. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

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

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

15. Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

16. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

17. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов,

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2014 – 56,2584); 79,6972 рубля за 1 евро (31 декабря 2014 – 68,3427). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

18. Налоги на прибыль

18.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

18.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются
- только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

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

19. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

20. 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.

21. Переклассификация

Банком были пересмотрены следующие финансовые активы и обязательства:

Наименование статей	2014 г. Было	Пересмотрено в отчете о финансовом положении	2014 г. Стало
Инвестиционное имущество	56	(56)	0
Прочие активы	7 256	56	7 312

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	733 634	94 006	639 627	(165 925)
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	12	(116)	105	155
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(1 209)	1 408	(2 617)	(15 999)
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	24 959	6 137	18 822	(2 707)
Основные средства и НМА	(11 277)	25 734	(37 340)	(369)
Инфлирование неденежных активов и обязательств	2 131	(2 683)	4 814	(702)

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
Отложенное налогообложение	3 362	(4 194)	7 557	(2 884)
Иные факторы, в том числе:	(21 464)	(6 295)	(15 817)	(10 210)
- операции с производными финансовыми инструментами/ срочными сделками	(454)	(581)	127	(10 914)
- амортизация ОС и НМА	(8 225)	(365)	(7 721)	521
- обязательство перед персоналом Банка/ требования к персоналу Банка	(8 676)	(2 975)	(5 701)	171
- расход на аудит	(250)	230	(480)	(210)
- различия в учете и признании НМА, прав пользования, лицензий и т.д.			190	111
- эффект от различия в составе группы по МСФО и РПБУ	(4 859)	(2 604)	(2 232)	111
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	729 148	113 997	615 151	(198 641)

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наличные средства	211 905	92 620
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	47 029	53 122
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	94 712	32 050
Счета кредитной организации на ОРЦБ	25	257
Включено в денежные средства и их эквиваленты	353 671	178 049
Итого денежные средства и их эквиваленты	353 671	178 049

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2015 у Банка были остатки в Банке России с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих остатков составляла 94 712 тыс. руб. или 26,78 % денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 у Банка не было остатков в кредитных организациях-контрагентах с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% собственного капитала Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Драгоценные металлы	3 115	2 672
Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни	3 115	2 672

Драгоценные металлы представляют собой золото в собственном хранилище Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	2 119	11 958
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 119	11 958
Краткосрочные	2 119	11 958

Величина данного актива представляет собой положительную справедливую стоимость заключенных Банком срочных контрактов на покупку драгоценных металлов – 2 119 тысяч рублей (в 2014 году – 11 958 тысяч рублей).

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014, показал, что все активы, отраженные в данной статье, являются непросроченными и необесцененными.

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Депозиты в Банке России	400 000	-
Кредиты и депозиты в других кредитных организациях	110 184	92 363
Расчеты с Банк НКЦ (АО)	47 959	73 713
Прочие суммы к получению	5 191	3 117
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	563 334	169 193
Краткосрочные	563 334	169 193

По состоянию на 31 декабря 2015 у Банка были остатки денежных средств в 2-х банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка (2014: 163 713 тыс. руб.). Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 31 декабря 2015 500 000 тыс. руб. или 88,81 % от средств в других финансовых институтах (2014: 96,76%).

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Депозиты в Банке России	Кредиты и депозиты в других кредитных организациях	Расчеты с Банк НКЦ (АО)	Прочие суммы к получению	Итого
Непросроченные и необесцененные:					
с рейтингом BBB -	-	10 184	47 959	-	58 143
с рейтингом от BB- до BB+	-	100 000	-	-	100 000
не имеющие рейтинга	400 000	-	-	5 191	405 191
Итого текущих и необесцененных	400 000	110 184	47 959	5 191	563 334
Итого средств в других финансовых институтах	400 000	110 184	47 959	5 191	563 334

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты и депозиты в других кредитных организациях	Расчеты с Банк НКЦ (АО)	Прочие суммы к получению	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
с рейтингом AAA	-	73 713	-	73 713
с рейтингом BBB	2 363	-	-	2 363
с рейтингом от BB- до BB+	90 000	-	-	90 000
не имеющие рейтинга	-	-	3 117	3 117
Итого текущих и необесцененных	92 363	73 713	3 117	169 193
Итого средств в других финансовых институтах	92 363	73 713	3 117	169 193

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имеет средств в финансовых институтах с признаками обесценения.

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Кредиты, выданные юридическим лицам:		
Коммерческое кредитование	2 124 181	2 297 007
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	82 510	-
Кредиты, выданные розничным клиентам:		
Потребительское кредитование	410 861	288 402
Ипотечное кредитование	41 484	23 737
Автокредиты	176 217	952
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 835 253	2 610 098
За вычетом резерва под обесценение	(659 640)	(818 026)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	2 175 613	1 792 072

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Краткосрочные	1 665 759	1 615 987
Долгосрочные	1 169 494	994 111

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Банк имеет 9 и 7 заемщиков, соответственно, чьи остатки по кредитам превышают 10% капитала Банка. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2015 и 2014 годов составляла 1 171 929 тыс. руб. и 766 073 тыс. руб. соответственно. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов 659 640 тыс. руб. и 818 026 тыс. руб. соответственно.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

2015	Юридические лица	
	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января:	(761 102)	-
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение в течение года	(120 277)	(9 232)
Резерв по реализованным правам требования	268 143	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(613 235)	(9 232)

2015	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(52 613)	(4 263)	(48)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение в течение года	23 319	3 433	(7 001)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(29 294)	(830)	(7 049)

2014	Кредиты, выданные корпоративным клиентам
Резерв под обесценение на 1 января:	(352 788)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение в течение года	(408 314)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(761 102)

2014	Кредиты, выданные розничным клиентам
Резерв под обесценение на 1 января:	(8 104)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение в течение года	(48 820)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(56 924)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Строительство	630 269	547 151
Предприятия торговли	718 561	495 935
Производство	218 544	369 270

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Геологоразведка и добыча полезных ископаемых	213 955	192 656
Транспорт	123 639	156 110
Недвижимость	174 074	142 034
Медицина	11 316	132 389
Финансы и инвестиции	26 744	101 244
Химия и торговля нефтепродуктами	1 195	1 206
Физические лица	628 563	313 092
Прочие	88 393	159 011
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	2 835 253	2 610 098

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам:	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса
Необеспеченные кредиты	277 592	-
Кредиты обеспеченные	1 233 354	73 278
объектами недвижимости	252 942	73 278
прочие активы	980 412	-

	Кредиты, выданные розничным клиентам		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредиты
Необеспеченные кредиты	1 487	-	-
Кредиты обеспеченные:	380 080	40 654	169 168
объектами недвижимости	123 587	40 654	-
прочие активы	256 493	-	169 168

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам:
	Коммерческое кредитование
Необеспеченные кредиты	63 116
Кредиты обеспеченные	1 472 789
объектами недвижимости	1 128 738
денежными депозитами	39 139
прочие активы	304 912

	Кредиты, выданные розничным клиентам		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредиты
Необеспеченные кредиты	98 533	-	-
Кредиты обеспеченные:	137 256	19 474	904
объектами недвижимости	118 563	19 474	-
обращающимися ценными бумагами	6 205	-	-
прочие активы	12 488	-	904

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

2015	Кредиты, выданные корпоративным клиентам:	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса
Непросроченные и необесцененные	1 504 919	66 888
Непросроченные и частично обесцененные	-	-
Просроченные, но необесцененные:		
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	38 588	-
Итого просроченные, но необесцененные	38 588	-
Просроченные и частично обесцененные:		
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	19 975	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	33 082	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	15 622
Итого просроченные и частично обесцененные	53 057	15 622
Индивидуально обесцененные:		
с задержкой платежа менее 30 дней	7 172	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	213 728	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	127 983	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	178 734	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	527 617	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 124 181	82 510
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(613 235)	(9 232)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 510 946	73 278

	Кредиты, выданные розничным клиентам		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредиты
Непросроченные и необесцененные	340 181	41 484	159 589
Непросроченные и частично обесцененные	2 812	-	-
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	35 034	-	16 628
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 405	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	36 439	-	16 628
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>			
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	14 509	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	9 600	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	24 109	-	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	4 707	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 613	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	7 320	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	410 861	41 484	176 217
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(29 294)	(830)	(7 049)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	381 567	40 654	169 168

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам:
	Коммерческое кредитование
Непросроченные и необесцененные	1 268 637
Непросроченные и частично обесцененные	347 318
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>	
с задержкой платежа менее 30 дней	29 609
Итого просроченные, но необесцененные	29 609

<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>	
с задержкой платежа менее 30 дней	2 470
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	78 085
Итого просроченные и частично обесцененные	80 555
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	
с задержкой платежа менее 30 дней	179 289
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	69 745
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	142 544
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	152 000
с задержкой платежа свыше 360 дней	27 310
Итого индивидуально обесцененные кредиты	570 888
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 297 007
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(761 102)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 535 905

	Кредиты, выданные розничным клиентам		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредиты
Непросроченные и необесцененные	95 410	12 215	-
Непросроченные и частично обесцененные	141 969	8 601	952
<i>Просроченные и частично обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	23 077	2 921	-
Итого просроченные и частично обесцененные	23 077	2 921	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	10 032	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 644	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	4 270	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	27 946	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	288 402	23 737	952
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(52 613)	(4 263)	(48)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	235 789	19 474	904

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

В 2015 году Банком была пересмотрена статья «Инвестиционная недвижимость», которая на 31 декабря 2014 года включала в себя нежилое помещение (гараж), не используемое в основной деятельности. Соответствующие пересмотренные данные за 2014 год предоставлены в Примечании 2 раздел 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Электронно-вычислительная, банковская и оргтехника	Мобильные телефоны	Автомобили, мебель, бытовая техника, охранно-пожарная сигнализация	Сейфы, металлические перегородки, кассовые кабины, бронезлементы	Прочие основные средства	Капитальные вложения в НМА	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	7 163	1 596	-	2 019	161	34	25	303	11 301
Первоначальная стоимость (или оценка)									
Остаток на начало года	25 955	14 487	57	19 398	1 072	903	25	486	62 383
Поступления	157	326	-	1 456	617	6	29	3 513	6 104
Выбытия	(23 458)	(732)	-	(8 782)	-	(99)	-	(236)	(33 307)
Перевод	-	-	-	-	-	-	(25)	25	-
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2015 года	2 654	14 081	57	12 072	1 689	810	29	3 788	35 180
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	(18 792)	(12 891)	(57)	(17 379)	(911)	(869)	-	(183)	(51 082)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(594)	(561)	-	(1 004)	(48)	(32)	-	(308)	(2 547)
Выбытия	18 306	732	-	8 220	-	97	-	236	27 591

Остаток амортизации на 31 декабря 2015 года	(1 080)	(12 720)	(57)	(10 163)	(959)	(804)	-	(255)	(26 038)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	1 574	1 361	-	1 909	730	6	29	3 533	9 142

	Здания и сооружения	Электронно-вычислительная, банковская и оргтехника	Мобильные телефоны	Автомобили, мебель, бытовая техника, охранно-пожарная сигнализация	Сейфы, металлические перегородки, кассовые кабины, бронезлементы	Прочие основные средства	Капитальные вложения в НМА	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	8 027	1 587	-	3 707	190	109	-	411	14 031
Первоначальная стоимость (или оценка)									
Остаток на начало года	25 955	17 125	57	21 929	1 091	903	-	479	67 539
Поступления	-	596	-	-	-	-	25	146	767
Выбытия	-	(3 234)	-	(2 531)	(19)	-	-	(139)	(5 923)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2014 года	25 955	14 487	57	19 398	1 072	903	25	486	62 383
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	(17 928)	(15 538)	(57)	(18 222)	(901)	(794)	-	(68)	(53 508)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(864)	(587)	-	(1 688)	(29)	(75)	-	(254)	(3 497)
Выбытия	-	3 234	-	2 531	19	-	-	139	5 923
Остаток амортизации на 31 декабря 2014 года	(18 792)	(12 891)	(57)	(17 379)	(911)	(869)	-	(183)	(51 082)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	7 163	1 596	-	2 019	161	34	25	303	11 301

Банк продолжает использовать в своей деятельности основные средства, уже полностью самортизированные. К таким основным средствам относится мебель, банковское оборудование на общую сумму 19 898 тысяч рублей (2014 г.: 19 580 тысяч рублей).

В течение 2015 года Банком было реализовано нежилое помещение в г. Ангарск.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2015	31 декабря 2014 (пересмотренные данные)
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	109	1 063
Итого прочие финансовые активы, нетто	109	1 063
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9 012	3 211
Расходы будущих периодов	2 014	1 735
Предоплата по налогам	966	1 267
Прочие активы	366	74
Итого прочие нефинансовые активы	12 358	6 287
За вычетом резерва под обесценение	(37)	(38)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	12 321	6 249
Итого прочие активы, нетто	12 430	7 312
Краткосрочные	12 430	7 312

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

2015	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(20)	(18)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	20	(19)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-	(37)

2014 (пересмотренные данные)	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(20)	(18)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(20)	(18)

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы				Итого
	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Расходы будущих периодов	Предоплата по налогам	Прочие	
Итого непросроченные и необесцененные	109	9 002	2 014	966	366	12 457
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
с задержкой платежа менее 30 дней		10				10
Итого просроченные, но необесцененные прочие активы		10				10
За вычетом резерва под обесценение		-			(37)	(37)
Итого прочие активы	109	9 012	2 014	966	329	12 430

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы (пересмотренные данные)				Итого (пересмотренные данные)
	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Расходы будущих периодов	Предоплата по налогам	Прочие	
Итого непросроченные и необесцененные	1 063	3 191	1 735	1 267	74	7 330
<i>Прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные</i>						
с задержкой платежа менее 30 дней		20				
Итого прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные		20				20
За вычетом резерва под обесценение		(20)			(18)	(38)
Итого прочие активы	1 063	3 191	1 735	1 267	56	7 312

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Средства других финансовых институтов		
Оплата за услуги	-	392
Незавершенные расчеты	10 775	165
Суммы до выяснения	-	3
Итого средства других финансовых институтов	10 775	561

Краткосрочные	10 775	561
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета		-
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	490 873	324 665
Срочные депозиты	243 572	40 259
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	26 991	29 415
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	36 979	8 280
Срочные депозиты	1 253 479	1 111 704
Специальный банковский счет платежного агента	971	5 345
Прочее	99	276
Итого средства клиентов	2 052 964	1 519 944
Краткосрочные	2 046 222	1 518 553
Долгосрочные	6 742	1 391

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 года у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптово-розничная торговля	255 353	12,44	126 386	8,32
Строительство зданий и сооружений	117 566	5,73	57 533	3,78
Страхование	100 876	4,91	-	-
Транспорт	72 397	3,53	17 326	1,14
Финансовые услуги, операции с недвижимостью	66 684	3,25	35 808	2,36
Добыча полезных ископаемых	31 961	1,56	-	-
Производство	11 078	0,54	37 447	2,46
Деятельность туристических агентств	10 338	0,50	-	-
Наука, культура и образование	1 527	0,07	52 436	3,45
Лесная и деревообрабатывающая	-	-	11 941	0,79
Электроэнергетика и ЖКХ	-	-	7 411	0,49
Химия и торговля нефтепродуктами	-	-	1 365	0,09
Физические лица	1 290 475	62,86	1 119 984	73,68
Прочие	94 709	4,61	52 307	3,44
Итого средств клиентов	2 052 964	100,00	1 519 944	100,00

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 27. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ (КРЕДИТ)

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Субординированный депозит (кредит)	301 470	55 654
Итого субординированный депозит (кредит)	301 470	55 654

Банком был привлечен субординированный заем 26 марта 2004 года в размере 55 000 тыс. руб. сроком на 9 лет. Согласно дополнительным соглашениям от 25 июня 2008 года и от 27 мая 2013 года, срок был продлен на 5 и 5 лет, дата возврата займа – 29 марта 2023 года.

25 сентября 2015 года Банком был привлечен субординированный заем в размере 244 600 тыс.руб. сроком на 7 лет под 9 % годовых.

В случае ликвидации погашение данного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Векселя	-	60 268
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	60 268

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2015	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2014
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6,11	60 258
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		-		60 268

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2014 года обязательства Банк имел выпущенные долговые ценные бумаги (процентные векселя, номинированные в рублях, сроком погашения «по предъявлению, но не ранее»), которые удерживали 2 контрагента. Векселя имеют процентную ставку в диапазоне 5-7%%.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 27. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 25. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по конверсионным операциям	-	1 317
	-	
Итого прочие финансовые обязательства		1 317
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенная комиссия по гарантиям	16 593	-
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	6 983	4 755
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	5 568	4 201
Кредиторская задолженность	9 425	1 697
Резервы по оценочным обязательствам	1 199	104
Арендные обязательства	-	66
Прочее	644	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	40 412	10 823
Итого прочие обязательства	40 412	12 140
Краткосрочные	40 412	12 140

Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и резерва по оценочным обязательствам:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
	Прочие риски	Прочие риски
Резерв под обесценение на 1 января:	(104)	(2 400)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	24	2 296
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(1 199)	-
Погашение убытков за счет сформированного резерва	80	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(1 199)	(104)

Прочие резервы включают резерв на выплату компенсаций работникам в связи с закрытием офиса в г. Бодайбо. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2015 года будет использован до конца 2016 года. По мнению Банка, созданные резервы на возможные потери достаточны для покрытия расходов, которые возникнут в результате закрытия офиса.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Текущие (расходы) по налогу на прибыль	-	(669)
Изменения Отложенного налогообложения:	-	
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	-	-
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	-	(2 884)
Итого (расходов)/доходы по налогу на прибыль	-	(3 553)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	113 997	(195 088)
Теоретические налоговые (отчисления) возмещение по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	(22 799)	39 018
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Изменения в непризнанном налоговом активе	24 273	(36 723)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(1 474)	(5 848)
(Расходы) доходы по налогу на прибыль за год	-	(3 553)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2014	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Отложенные налоговые активы от убытков, перенесенных на будущее	29 970	(25 074)	4 896
Корректировка стоимости кредитов и дебиторской задолженности	8 059	13 457	21 516
Корректировка стоимости прочих обязательств (кредиторская)	1 136	889	2 025

задолженность, налоги к уплате, обязательства перед персоналом и т.д.)			
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	516	(348)	168
Корректировка стоимости прочих активов (дебиторская задолженность, расходы будущих периодов и т.д.)	465	194	659
Отложенный налоговый актив, валовая сумма	40 146	(10 882)	29 264
Непризнанный налоговый актив	(40 146)	10 882	(29 264)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	(2 392)	1 968	(424)
Резерв под обесценение	(1 031)	(15 359)	(16 390)
Начисленные доходы	-		
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	-		
Отложенное налоговое обязательство, валовая сумма	(3 423)	(13 391)	(16 814)
Непризнанное налоговое обязательство (в пределах непризнанного налогового актива)	3 423	13 391	16 814
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	-	-
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	-		-

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не признавал чистый отложенный налоговый актив.

	31 декабря 2013	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Отложенные налоговые активы от убытков, перенесенных на будущее	-	(29 970)	(29 970)
Начисленные доходы	(10)	(8 049)	(8 059)
Корректировка стоимости прочих обязательств (кредиторская задолженность, налоги к уплате, обязательства перед персоналом и т.д.)	(1 174)	38	(1 136)
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	(3 137)	2 621	(516)
Корректировка стоимости прочих активов (дебиторская задолженность, расходы будущих периодов и т.д.)	(266)	(199)	(465)
Резерв под обесценение	(2 544)	2 544	-
Чистый отложенный налоговый актив	(7 131)	(33 015)	(40 146)

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 208	184	2 392
Резерв под обесценение	-	1 031	1 031
Начисленные доходы	2 037	(2 037)	-
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	2	(2)	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	4 247	(824)	3 423
Признанный отложенный налоговый актив	(7 131)	7 131	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	4 247	(4 247)	-
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(2 884)	2 884	-

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов, внесенных участниками в российских рублях.

За 31 декабря 2015 и 2014 гг. разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 22 304 тысяч штук обыкновенных именных акций и 300 тысяч штук привилегированных кумулятивных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей. С начала отчетного года информация по уставному капиталу не изменилась.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Обыкновенные акции	111 520	111 520
Привилегированные акции	1 500	1 500
Инфляционная корректировка	224 390	224 390
Итого акционерный капитал	337 410	337 410

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2015 года, согласно российской отчетности Банка, прибыль текущего года составил 94 006 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 733 634 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Условные активы и обязательства

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года. Банк не формировал резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством,

и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления 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%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные неустребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Неиспользованные кредитные линии	362 636	148 889
Выданные гарантии и поручительства	547 936	66 368
Итого условные обязательства кредитного характера	910 572	215 257

По состоянию за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 910 572 тысяч рублей (2014 г.: 215 257 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим договорам аренды:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Менее 1 года	14 265	7 664
От 1 года до 5 лет	43 572	29 477
Свыше 5 лет	191 219	198 573
Итого обязательства по операционной аренде	249 056	235 714

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	318 284	408 622
Средства в других финансовых институтах	4 782	1 249
Итого процентные доходы	323 066	409 871
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Срочные депозиты	(150 497)	(156 087)
Средства других финансовых институтов	-	(25 228)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 831)	(7 105)
Текущие/расчётные счета	(596)	(1 772)
Итого процентные расходы	152 924	(190 192)
Чистые процентные доходы	170 142	219 679

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	28 659	37 306
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	6 090	7 710
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	4 647	-
Комиссия по выданным гарантиям	2 396	3 738
Комиссия по другим операциям	1 219	-
Итого комиссионные доходы	43 011	48 754
Комиссионные расходы		
Комиссия за операции с пластиковыми картами	(4 109)	-
Агентское вознаграждение	(3 507)	-
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 101)	(2 782)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(694)	(519)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(2)	(1)
Комиссия по другим операциям	(911)	(3 916)
Итого комиссионные расходы	(11 324)	(7 218)
Чистый комиссионный доход	31 687	41 536

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Доход от реализации (выбытия) имущества	33 638	430
Доход от сдачи имущества в аренду	3 212	5 902
Штрафы, пени, неустойки полученные	595	65
Прочее	127	192
Итого прочие операционные доходы	37 572	6 589
Доходы от реализации прав требования	84 645	-

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Затраты на персонал	(138 335)	(116 152)
Арендная плата	(9 908)	(6 654)
Профессиональные услуги (аудит, связь и другие)	(9 503)	(7 827)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(6 659)	(3 852)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 495)	(4 595)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(5 378)	(6 739)
Административные расходы	(5 456)	(6 638)
Расходы на охрану	(3 849)	(2 987)
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	(2 547)	(3 504)
Расходы на информационные и консультационные услуги	(2 092)	(159)
Реклама, маркетинг	(1 142)	(2 639)
Прочее	(2 674)	(1 553)
Итого заработная плата и административные расходы	(194 038)	(163 299)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат на персонал в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2015 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	94 712	32 050	339 538
Наличные денежные средства	211 905	92 620	111 701
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	47 029	53 122	208 436
других стран		-	13 355
Счета кредитных организаций на ОРЦБ	25	257	2 670
Счета кредитных организаций по другим операциям	-	-	5 269
Включено в денежные средства и их эквиваленты	353 671	178 049	680 969

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

При построении системы управления рисками Банк принимает во внимание все основные виды рисков, присущие банковской деятельности.

Основные принципы, этапы и методы управления рисками в Банке изложены в Положении о политике по управлению банковскими рисками в ОАО «БайкалИнвестБанк».

Основные этапы системы управления рисками в ОАО «БайкалИнвестБанк»:

- Выявление и идентификация рисков;
- Качественная и количественная оценка рисков;
- Мониторинг рисков;

- Регулирование и минимизация рисков;
- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками;
- Оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений при необходимости.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет директоров, Правление Банка, Службу внутреннего аудита.

Организационная структура риск-менеджмента Банка является многоуровневой и построена с учетом современных подходов в области корпоративного управления.

Совет директоров обеспечивает контроль над созданием и функционированием системы управления рисками:

- обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждает политики Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками;
- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска Банка с учетом уровней кредитного, рыночного, операционного и правового рисков, а также риска ликвидности и риска потери деловой репутации;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению рисками.

Совет директоров Банка рассматривает эффективность процедур управления банковскими рисками не реже 1 раз в год, как правило, по итогам завершения отчетного года.

Правление Банка реализует построение и обеспечивает функционирование системы управления рисками:

- утверждает внутренние нормативно-технологические документы Банка, определяющие правила и процедуры управления рисками (положения, порядки, правила, методики, регламенты, тарифы и т.п.);
- обеспечивают координацию и взаимодействие систем внутреннего контроля и управления рисками;
- оценивает эффективность управления рисками;
- утверждает лимиты для индикаторов уровня рисков;
- утверждает перечень мероприятий, направленных на изменение и минимизацию уровня рисков.

Результаты оценок эффективности управления рисками и оценка рисков рассматриваются на заседаниях Правления Банка не реже одного раза в полугодие.

Подразделения, ответственные за координацию управления рисками, осуществляют функцию организации и координации управления банковскими рисками, в рамках которой:

- обеспечивают сбор, обработку и доведение до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для Банка рисках;
- контролируют соблюдение установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков, разрабатывают предложения по изменению лимитов;
- разрабатывают предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков;
- осуществляют независимую от бизнес-подразделений экспертизу уровня рисков и готовят практические рекомендации по их минимизации.

Подразделения, ответственные за координацию управления рисками, независимы от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Служба внутреннего аудита контролирует соблюдение процедур по управлению рисками, предусмотренных Положениями по управлению рисками.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в полугодие.

Основные финансовые риски включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск (фондовый, валютный и процентный).

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск связан с возможностью возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Этот риск относится к числу основных в деятельности Банка, поскольку на предоставленные ссуды предприятиям, организациям и гражданам приходится основная часть всех активов Банка.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме потенциального обязательства.

С целью регулирования кредитного риска Банк использует все инструменты, традиционно применяемые в мировой практике риск-менеджмента. К их числу относятся:

- установление лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- проведение юридической экспертизы кредитной заявки и предоставленных документов, тщательное изучение финансового состояния заемщика, его деловой репутации и кредитной истории; постоянный мониторинг хозяйственной деятельности и финансового состояния заемщика;
- обеспечение предоставляемых ссуд надежными залогами, в первую очередь объектами недвижимости, оборудованием, автотранспортными средствами и товарно-материальными ценностями (в качестве обеспечения принимаются также поручительства и гарантии финансово устойчивых организаций); систематические проверки наличия, качества и условий хранения залогового имущества в течение всего срока кредитования;
- диверсификация кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации кредитных рисков на одном либо на группе взаимосвязанных заемщиков, диверсификация по отраслям экономики, срокам кредитования. Установленные Банком России требования к предельно допустимому уровню концентрации кредитных рисков (норматив Н6) полностью соблюдались Банком;
- создание резервов на возможные потери по предоставленным ссудам. При этом Банк исходит, прежде всего, из необходимости полного соблюдения всех предписанных Банком России требований в области формирования резервов на потери по ссудам с учетом разработанных Банком внутренних процедур и методик оценки и управления кредитным риском.

В целях управления уровнем кредитного риска в Банке разработаны и утверждены Правлением внутренние документы, определяющие политику кредитования.

В соответствии с разработанными регламентами, до принятия решения о выдаче кредита, производится предварительная оценка проекта кредитования и глубокий анализ финансового состояния клиента.

Все решения о предоставлении кредитов принимаются на заседаниях постоянно действующих кредитных комитетов Банка. В течение всего срока действия кредитного договора осуществляется ежеквартальный контроль финансового состояния заемщика (поручителя) по действующей в Банке методике, а также контроль качества, состояния и достаточности обеспечения кредита.

В целях управления и контроля за рисками по межбанковским кредитам в Банке разработана и утверждена «Методика оценки кредитных рисков при осуществлении операций с кредитными организациями». Методика позволяет на основе ежемесячной отчетности производить оценку финансового состояния и определять максимально возможные риски на кредитные организации банки-контрагенты. При этом учитываются такие параметры, как надежность банков, ликвидность, качество активов, качество ресурсной базы, рентабельность.

На основе анализа ежеквартально определяются лимиты на кредитные организации банки - контрагенты, которые утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (например, по гарантиям) определен 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 одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2015												
	Депозиты в Банке России			Кредиты и депозиты в других кредитных организациях			Расчеты с Банк НКЦ (АО)			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе												
1. Стандартные требования	400 000	-	400 000	110 184	-	110 184	47 959	-	47 959	5 191	-	5 191

31 декабря 2015												
	Депозиты в Банке России			Кредиты и депозиты в других кредитных организациях			Расчеты с Банк НКЦ (АО)			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Итого	400 000	-	400 000	110 184	-	110 184	47 959	-	47 959	5 191	-	5 191

31 декабря 2014									
Внутренний рейтинг банка	Кредиты и депозиты в других кредитных организациях			Расчеты с Банк НКЦ (АО)			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные требования	92 363	-	92 363	73 713	-	73 713	3 117	-	3 117
Итого	92 363	-	92 363	73 713	-	73 713	3 117	-	3 117

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2015		Юридические лица				
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	2 017 833	(609 716)	1 408 117	74 750	(8 975)	65 775
1. Стандартные ссуды	1 398 570	(46 293)	1 352 277	59 128	(1 957)	57 171
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	38 588	(1 679)	36 909	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	53 057	(34 126)	18 931	15 622	(7 018)	8 604
4. Обесцененные	527 618	(527 618)	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе	106 348	(3 519)	102 829	7 760	(257)	7 503
1. Стандартные ссуды	106 348	(3 519)	102 829	7 760	(257)	7 503
Итого	2 124 181	(613 235)	1 510 946	82 510	(9 232)	73 278

31 декабря 2014	Юридические лица		
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе			
1. Стандартные ссуды	94 059	-	94 059
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	430 843	(200 581)	230 262
3. Обесцененные	567 917	(534 752)	33 165
Оцениваемые на совокупной основе			
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	1 204 188	(25 769)	1 178 419
Итого	2 297 007	(761 102)	1 535 905

31 декабря 2015	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Автокредиты		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	58 288	(13 958)	44 330	32 145	(643)	31 502	16 628	(665)	15 963
1. Стандартные ссуды	24 046	(1 046)	23 000	32 145	(643)	31 502	16 628	(665)	15 963
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	9 600	(1 392)	8 208	-	-	-	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	17 321	(4 199)	13 122	-	-	-	-	-	-
4. Обесцененные	7 321	(7 321)	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе	352 573	(15 336)	337 235	9 339	(187)	9 152	159 589	(6 384)	153 205
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	352 573	(15 336)	337 235	9 339	(187)	9 152	159 589	(6 384)	153 205
Итого	410 861	(29 294)	381 567	41 484	(830)	40 654	176 217	(7 049)	169 168

31 декабря 2014	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Автокредиты		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Стандартные ссуды	3 283	-	3 283	-	-	-	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	2 921	(116)	2 805	-	-	-
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	53 963	(18 224)	35 739	8 601	(3 902)	4 699	-	-	-
4. Обесцененные	27 946	(27 663)	283	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе									
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	203 210	(6 726)	196 484	12 215	(245)	11 970	952	(48)	904
Итого	288 402	(52 613)	235 789	23 737	(4 263)	19 474	952	(48)	904

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога;
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;

- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Денежные средства и их эквиваленты	4	47 029	53 122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2 119	11 958
Средства в других финансовых институтах	8	563 334	169 193
Кредиты и дебиторская задолженность	9	2 175 613	1 792 072
Прочие финансовые активы	12	109	1 063
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии	19	547 936	66 368
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера	19	362 636	148 889

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2015 и 2014 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

1.3. Кредитные договора, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 392 256 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года (в 2014 году: 472 115 тыс. руб.).

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам		
Коммерческое кредитование	365 445	472 115
Кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Потребительское кредитование	26 811	-
Итого	392 256	472 115

Географический риск

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность кредитной организации. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Россия	Итого
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	47 029	47 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 119	2 119
Средства в других финансовых институтах	563 334	563 334
Кредиты и дебиторская задолженность	2 175 613	2 175 613
Прочие финансовые активы	109	109
Итого финансовых активов	2 788 204	2 788 204

	Россия	Итого
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- средства других финансовых институтов	10 775	10 775
- средства клиентов	2 052 964	2 052 964
Субординированный депозит (кредит)	301 470	301 470
Итого финансовые обязательства	2 365 209	2 365 209

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Россия	Итого
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	53 122	53 122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 958	11 958
Средства в других финансовых институтах	169 193	169 193
Кредиты и дебиторская задолженность	1 792 072	1 792 072
Прочие финансовые активы	1 063	1 063
Итого финансовых активов	2 027 408	2 027 408
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- средства других финансовых институтов	561	561
- средства клиентов	1 519 944	1 519 944
Субординированный депозит (кредит)	55 654	55 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	60 268	60 268
Прочие финансовые обязательства	1 317	1 317
Итого финансовые обязательства	1 637 744	1 637 744

Рыночные риски

Рыночный риск — риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2015 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Риск процентной ставки

Процентный риск Банка обусловлен возможностью неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам. Он может находить отражение в снижении получаемых Банком процентных доходов и увеличении процентных расходов.

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.

Банк управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости.

В целях управления процентным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об оценке и управлении процентным риском».

В соответствии с указанным Положением ежемесячно производится расчет и оценка размера процентного риска на основе гэп-анализа (анализа разрыва процентных активов и пассивов по срокам). С целью ограничения процентного риска устанавливаются лимиты на размер относительного гэпа, на изменение капитала Банка по результатам стресс-тестирования и осуществляется контроль за их соблюдением. Стресс-тестирование процентного риска проводится на регулярной основе.

Для предупреждения неблагоприятного влияния процентного риска на финансовый результат в банке проводится на постоянной основе оценка доходности активов и стоимости ресурсов, анализ процентной маржи.

На основе анализа принимаются решения об оптимизации структуры активов и пассивов Банка, гарантирующие необходимую устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска. Также Банком постоянно проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных операторов. Предельные ставки по привлечению и размещению ресурсов устанавливает Правление Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце нтные	Итого
31 декабря 2015 года							
Итого финансовых активов	696 483	610 922	342 768	957 112	70 446	432 449	3 110 180
Итого финансовых обязательств	361 088	370 589	758 511	6 742	301 470	566 809	2 365 209

Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	335 395	240 333	(415 743)	950 370	(231 024)	(134 360)	794 971
31 декабря 2014 года							
Итого финансовых активов	217 455	181 561	718 769	589 419	227 990	205 183	2 140 377
Итого финансовых обязательств	115 409	170 173	920 405	1 396	55 000	375 361	1 637 744
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	102 046	11 388	(201 636)	588 023	172 990	(170 178)	502 633

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	5,0	-	-
Средства в других финансовых институтах	9,57	-	-	15,0	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,14	-	-	16,21	-	-
Обязательства						
Средства других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие/расчетные счета	-	-	-	-	0,01	-
- срочные депозиты	11,84	3,99	4,60	12,86	3,79	4,04
Субординированный депозит (кредит)	9,92	-	-	14,0	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	6,11	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Валютные риски

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

В целях управления валютным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об оценке и управлении валютным риском».

В соответствии с указанным Положением ежедневно формируется отчет об открытых валютных позициях, на постоянной основе проводится оценка влияния изменения курсов иностранных валют и драгметаллов на финансовое состояние Банка, при необходимости принимаются меры для снижения уровня валютного риска.

Действия Банка, направленные на снижение его подверженности валютному риску, включают постоянный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в целом, а также в разрезе отдельных валют. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка, а также необходимых изменениях в структуре валютных активов и пассивов и способах хеджирования в интересах минимизации потерь от валютного риска.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2015 года				На 31 декабря 2014 года			
	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязательс тва	Производн ые финансов ые инструмент ы	Чистая позиция	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязательс тва	Производн ые финансов ые инструмент ы	Чистая позиция
Рубли	2 927 168	(2 116 260)	1 235 576	2 046 484	1 953 473	(1 506 516)	3 271 542	3 718 499
Доллары США	103 060	(169 090)		(66 030)	84 411	(74 954)	-	9 457
Евро	77 833	(77 859)		(26)	77 447	(54 908)	-	22 539
Прочие			(1 233 457)	(1 233 457)	26 656	(49)	(3 259 584)	(3 232 977)
Итого	3 108 061	(2 363 209)	2 119	746 971	2 141 986	(1 636 427)	11 958	517 517

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% и 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(6 603)	6 603	757	(757)
Влияние на капитал	(6 603)	6 603	757	(757)

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Руб./доллар США +20%	Руб./доллар США -20%	Руб./доллар США +20%	Руб./доллар США -20%
Влияние на прибыли и убытки	(13 206)	13 206	1 513	(1 513)
Влияние на капитал	(13 206)	13 206	1 513	(1 513)

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(3)	3	1 803	(1 803)
Влияние на капитал	(3)	(3)	1 803	(1 803)

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Руб./евро +20%	Руб./ евро -20%	Руб./ евро +20%	Руб./евро -20%
Влияние на прибыли и убытки	(5)	5	3 606	(3 606)
Влияние на капитал	(5)	5	3 606	(3 606)

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке разработано и утверждено «Положение по управлению и оценке ликвидности», в котором определены цели и задачи в сфере управления ликвидностью, полномочия и ответственность

структурных подразделений, организация процесса управления ликвидностью и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя:

- управление текущей платежной позицией;
- регулирование состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с нормативами Банка России;
- управление срочной ликвидностью.

В соответствии с указанным Положением в Банке ведется ежедневная текущая рублевая и валютная платежная позиция, на основе которой определяется рациональная потребность в ликвидных средствах.

В целях управления срочной ликвидностью в Банке:

- осуществляется перспективное планирование активов и пассивов по срокам при разработке прогнозного баланса на квартал;
- ежеквартально устанавливаются предельно допустимые коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности и осуществляется ежемесячный контроль за их соблюдением;
- осуществляется ежедневный расчет нормативов ликвидности;
- производится ежемесячный прогноз норматива текущей ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, при необходимости намечаются меры по его регулированию.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится не реже, чем один раз в полугодие при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 77,3 % (2014 г.: 72,2%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 168,3 % (2014 г.: 98,3%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 35,9 % (2014 г.: 54,7%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2015 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	10 775	-	-	-	-	10 775
- средства клиентов	1 097 122	370 589	578 511	6 742	-	2 052 964
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	301 470	301 470
Обязательства по операционной аренде	1 214	2 429	10 622	43 572	191 219	249 056
Финансовые гарантии выданные	547 936	-	-	-	-	547 936
Неиспользованные кредитные линии	362 636	-	-	-	-	362 636
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	2 019 683	373 018	589 133	50 314	492 689	3 524 837

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2014 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	561	-	-	-	-	561
- средства клиентов	444 649	173 978	560 714	392 909	1 538	1 573 788
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	118 499	118 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 342	-	16 275	-	-	60 617
Обязательства по операционной аренде	639	1 277	5 748	29 477	198 573	235 714
Финансовые гарантии выданные	66 368	-	-	-	-	66 368
Неиспользованные кредитные линии	148 889	-	-	-	-	148 889
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	705 448	175 255	582 737	422 386	318 610	2 204 436

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых

инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	353 671	-	-	-	-	353 671
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	3 115	-	-	-	-	3 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 119	-	-	2 119
Средства в других финансовых институтах	560 273	-	3 061	-	-	563 334
Кредиты и дебиторская задолженность	196 484	610 922	340 649	957 112	70 446	2 175 613
Итого финансовых активов	1 113 543	610 922	345 829	957 112	70 446	3 097 852
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	10 775	-	-	-	-	10 775
- средства клиентов	1 097 122	370 589	578 511	6 742	-	2 052 964
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	301 470	301 470
Итого финансовых обязательств	1 107 897	370 589	578 511	6 742	301 470	2 365 209
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	5 646	240 333	(232 682)	950 370	(231 024)	762 643
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(65 206)	11 388	(189 678)	588 023	172 990	517 517

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	178 049	-	-	-	-	178 049
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	2 672	-	-	-	-	2 672
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	11 958	-	-	11 958
Средства в других финансовых институтах	169 193	-	-	-	-	169 193
Кредиты и дебиторская задолженность	74 333	181 561	718 769	589 419	227 990	1 792 072
Итого финансовых активов	424 247	181 561	730 727	589 419	227 990	2 153 944
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	561	-	-	-	-	561
- средства клиентов	443 984	170 173	904 391	1 396	-	1 519 944
Субординированный депозит (кредит)	654	-	-	-	55 000	55 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 254	-	16 014	-	-	60 268
Итого финансовых обязательств	489 453	170 173	920 405	1 396	55 000	1 636 427
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(65 206)	11 388	(189 678)	588 023	172 990	517 517
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(280 463)	11 388	(189 678)	588 023	172 990	302 260

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является важным фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов и средств на расчетных счетах юридических лиц. Для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности, Банк старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели

ликвидных активов. Банк имеет также значительный объем открытых лимитов на межбанковском рынке, которые может использовать при необходимости.

Операционный риск

Операционный риск - 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 информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях управления операционным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления операционным риском», в котором определены основные принципы, цели и задачи в сфере управления операционным риском, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления операционным риском и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

В качестве одного из действенных инструментов управления операционным риском активно используются система лимитов и методика оценки уровня риска с применением экспертной системы. Оценка операционного риска осуществляется на постоянной основе.

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

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

ОАО «БайкалИнвестБанк» в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов при разработке новых банковских продуктов и услуг, проводя анализ региональной и общероссийской правоприменительной практики, осуществляя постоянный контроль за соблюдением органами управления и сотрудниками банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка.

Риск потери деловой репутации

Репутационный риск - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях управления репутационным риском в Банке разработано и утверждено «Положение об организации управления риском потери деловой репутации». Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- проводит постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
 - обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов, безусловное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
 - проводит мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
 - осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
 - обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон;
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 729 148 тысяч рублей (2014 год: 615 151 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Основной капитал	624 674	587 595
Дополнительный капитал	419 326	105 288
Итого нормативного капитала	1 044 000	692 883

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2015 и 2014 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках.

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

По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках, прочих активов на конец отчетного периода 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате

по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. По состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 года оценочная справедливая стоимость средств других банков, средств клиентов, выпущенных векселей, прочих обязательств, субординированных депозитов незначительно отличается от их балансовой стоимости на эти даты.

Ставки дисконтирования, использованные для определения справедливой стоимости большинства финансовых инструментов, приблизительно равны эффективным процентным ставкам, информация о которых представлена в Примечании 25.

Производные финансовые инструменты.

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржах и внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами.

Справедливая стоимость по сделкам с драгоценными металлами и валютным контрактам, заключенным Банком на отчетную дату, представлена в таблицах далее в разбивке по валютам. В таблицы включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты.

Операции с драгоценными металлами	31.12.2015	31.12.2014
Договорная или согласованная сумма	1 235 576	3 271 542
Положительная стоимость замещения	2 119	11 958
Отрицательная стоимость замещения	-	-

Банк имеет контракты на покупку золота у золотодобывающих компаний в объеме 506 кг. Сделки могут быть исполнены до 31 декабря 2016 года. Данные сделки отражены в отчете о финансовом положении как финансовый актив по чистой справедливой стоимости в размере 2 119 тысяч рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе

Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;

- е предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (с) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	6 366	-	-	6 366
Средства клиентов	16 021	1 873	578	18 472

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

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Процентные доходы	978	-	-	978
Процентные расходы	(1 331)	-	-	(1 331)
Комиссионные и прочие доходы	23	52	-	75

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

	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	1 307	-	-	1 307

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за	7 944	7 944

	Ключевой управленческий персонал	Итого
вычетом резерва на возможные потери		
Средства клиентов	1 244	1 244

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

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	982	982
Процентные расходы	(202)	(202)
Комиссионные и прочие доходы	22	22

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

	Ключевой управленческий персонал	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 200	1 200
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	1 269	1 269

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2014 и 2013 годы:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Заработная плата	16 889	15 081
Выходные пособия	-	-

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период составления финансовой отчетности были выявлены следующие события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность.

В январе 2016 года осуществлено закрытие Дополнительного офиса Банка в г.Бодайбо, в связи с чем планируется реализовать недвижимость: здание и гараж в г.Бодайбо.

В целях расширения деятельности Банком в период с 01.01.2016 по 08.04.2016 были открыты 18 внутренних структурных подразделений, в том числе: два Операционных офиса и шестнадцать Кредитно-кассовых офиса на территории РФ.

По инициативе Банка в феврале 2016г. Центральным Банком РФ была аннулирована лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами. Так как Банк не осуществлял операции по управлению ценными бумагами, на финансовый результат в дальнейшем аннулирование лицензии не повлияет.

От имени Правления Банка:





Председатель Правления
Бобылева Н.П.

Главный бухгалтер
Г. ИРКОВА О.К.

« 08 » апреля 2016

