



Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: st-audit2012@mail.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРИЗ: 11201046355
Член СРО АПР

115211, г. Москва, Каширское
шоссе, дом 59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой финансовой отчетности Банка «Агентство расчетно-кредитная система» (акционерное общество) за 2015 год

Акционерам

Банка «Агентство расчетно-кредитная система» (акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование: Банк «Агентство расчетно-кредитная система» (акционерное общество) (сокращенное наименование – АО «Арксбанк»).

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН 1026800000028 от 29.07.2002, зарегистрировано Банком России 1868, 22.05.1992.

Место нахождения: 105064, г. Москва, ул. Казакова, дом 27.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп. 1.

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1047796366705 от 25.05.2004.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРИЗ): 11201046355 от 25.04.2012.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО «Арксбанк» (далее – аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2015 год;
- Отчета об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств за 2015 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Арксбанк» по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на существенное влияние на числовые показатели статьи «Всего собственный капитал по состоянию на 31.12.2015» Отчета об изменениях в капитале безвозмездной целевой финансовой помощи акционеров на увеличение чистых активов (статья «Прочие взносы в капитал акционерами» Отчета об изменениях в капитале) в сумме 850 000 тыс. руб., о чем указано в примечании 1 к 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 кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации 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 кредитной организацией по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной

организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации 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 01.01.2016, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями.

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

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

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

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

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

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения

установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

По нашему мнению, элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, за исключением недостатков в организации системы внутреннего контроля и управления кредитным риском. На дату подписания аудиторского заключения мы обращаем внимание о формировании по требованию Банка России дополнительных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по активам, учтенным в балансе банка по состоянию на 01 марта 2016 года.

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

Важные обстоятельства

Кредитная организация в первом полугодии 2016 года не планирует увеличение объемов операций (сделок), а также остатков по счетам, сверх указанных на отчетную дату, по привлечению вкладов граждан и индивидуальных предпринимателей, открытию депозитных и банковских счетов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, продаже собственных ценных бумаг Банка физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, о чем указано в п.1 Примечаний.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности АО «Арксбанк» за 2014 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 30 апреля 2015 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2014 год.

**Руководитель аудиторской
проверки,
заместитель генерального
директора**

ООО СТ-Аудит
по доверенности № 17 от
05.08.2015

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член саморегулируемой организации
аудиторов «Аудиторская палата России»
(Ассоциация)
Номер в реестре СРО АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок


Подпись:

« 29 » апреля 2016 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 516 138	1 243 246
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	169 546	50 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-	304
Средства в других банках	8	3 795 678	611 851
Кредиты и займы клиентам	9	1 178 157	631 463
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 686 620	182 368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	10	-	117 820
Основные средства	11	45 343	41 838
Нематериальные активы	12	2 825	3 767
Текущие требования по налогу на прибыль		10 066	4 724
Отложенные налоговые активы	27	-	1 210
Прочие активы	13	1 564 959	14 758
Всего активов		10 969 332	2 903 885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	14	159	105 104
Средства клиентов	15	9 197 310	2 233 872
Выпущенные долговые обязательства	16	190 774	57 026
Прочие заемные средства	17	300 245	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-	4 383
Отложенные налоговые обязательства	27	1 454	1 210
Прочие обязательства	19	28 555	15 686
Итого обязательств		9 718 497	2 417 281
Уставный капитал		550 276	550 276
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов		1 050 294	175 294
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10 061	(16 942)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(359 796)	(222 024)
Итого собственные средства	20	1 250 835	486 604
Всего обязательства и собственные средства		10 969 332	2 903 885

Председатель правления

Главный бухгалтер

Пахомова Д.И.

Сергеева Т.В.

Примечания на страницах с 10 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	2015	2014
Кредиты и займы клиентам		216 509	128 513
Средства в других банках		289 004	22 737
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		3 158	1 965
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		106 022	3 520
Процентные доходы	21	614 693	156 735
Срочные депозиты банков		(733)	(738)
Срочные депозиты юридических лиц		(159 453)	(3 848)
Срочные вклады физических лиц		(610 371)	(41 803)
Субординированные займы		(245)	-
Выпущенные долговые обязательства		(10 784)	-
Процентные расходы	21	(781 586)	(46 389)
Чистые процентные доходы/(расходы)	21	(166 893)	110 346
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		(91 385)	(64 994)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		(258 278)	45 352
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	23	34 817	(4 079)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	24	711 363	(4 172)
Комиссионные доходы	22	16 485	139 519
Комиссионные расходы	22	(11 793)	(1 678)
Изменение резерва под обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(94 392)	-
Прочие операционные доходы	25	17 922	12 694
Чистые доходы (расходы)		416 124	187 636
Административные и прочие операционные расходы	26	(551 863)	(325 824)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(135 739)	(138 188)
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	27	(2 033)	1 066
Прибыль (убыток) за период		(137 772)	(137 122)
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20	27 918	(16 942)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	20	(915)	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		27 003	(16 942)
Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		27 003	(16 942)
Итого совокупный доход/(расход) за год		(110 769)	(154 064)

Председатель правления

Главный бухгалтер

Пахомова Д.И.

Сергеева Т.В.

Примечания на страницах с 10 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2013		550 276	39 994	-	(84 902)	505 368
Прибыль (Убыток) за период		-	-	-	(137 122)	(137 122)
Прочий совокупный доход		-	-	(16 942)	-	(16 942)
Прочие взносы акционеров		-	135 300	-	-	135 300
По состоянию на 31.12.2014	20	550 276	175 294	(16 942)	(222 024)	486 604
Прибыль (Убыток) за период		-	-	-	(137 772)	(137 772)
Прочий совокупный доход		-	-	27 003	-	27 003
Прочие взносы акционеров		-	875 000	-	-	875 000
По состоянию на 31.12.2015	20	550 276	1 050 294	10 061	(359 796)	1 250 835

Председатель правления

Главный бухгалтер

Пахомова Д.И.

Сергеева Т.В.

Примечания на страницах с 10 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		532 836	148 751
Проценты уплаченные		(644 993)	(39 080)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 437	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		411 786	29 083
Комиссии полученные		16 422	139 519
Комиссии уплаченные		(11 793)	(1 678)
Прочие операционные доходы		19 077	12 647
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(517 552)	(322 471)
Уплаченный налог на прибыль		(6 836)	(7 437)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(196 616)	(40 666)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(119 010)	(48 697)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		304	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(2 920 809)	(537 498)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам		(625 857)	(418 345)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(827 766)	(1 472)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		(105 046)	105 136
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		6 087 187	1 959 782
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		137 344	57 026
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 383)	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 429	13 432
Чистый денежный поток от операционной деятельности		1 429 777	1 088 698
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(2 960 891)	(313 612)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		1 657 778	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(10 446)	(13 751)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	(18)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 313 559)	(327 381)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал		875 000	135 300
Привлечение прочих заемных средств		300 000	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		1 175 000	135 300
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(18 423)	224 957
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 272 795	1 121 574
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 243 246	121 672
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	2 516 041	1 243 246

Председатель правления

Главный бухгалтер

Пахомова Д.И.

Сергеева Т.В.

Примечания на страницах с 10 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Банк «Агентство расчетно-кредитная система» (Акционерное Общество) - Решением внеочередного общего собрания акционеров от 29 декабря 2014г. (протокол № 4 от 12.01.2015г.) организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с действующим законодательством, АО «Арксбанк»
Организационно-правовая форма	Bank «Agency of payment-credit system»(Joint Stock Company)ARXBANK(JSC)
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Акционерное общество 22.05.1992г. № 1868
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	29.07.2002г. № 1026800000028
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) в соответствии с лицензией Банка России № 1868 от 10 марта 2015г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и юридическими лицами
Участие в Системе страхования вкладов	Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 230 от 25.11.2004г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Отсутствуют
Прочие лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств от 23.06.2015г. № 14386Н (бессрочно).
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	105064, г. Москва, ул. Казакова, д.27.
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Операционный офис «Московский», г. Москва, ул. Генерала Кузнецова, д.27, стр.1 Операционный офис «Тверской», г. Москва, пер. Малый Палашевский, д.5 Операционный офис «Серпуховской», г. Москва, ул. Большая Серпуховская, д.14/13, стр.1 Операционный офис «Академический», г. Москва, Ленинский проспект, д.67 Операционный офис «Чистогрудный», г. Москва, пер. Гусятников, д.13/3 Операционный офис «Курский», г. Москва, пер. Большой Казенный, д.8, стр.2 Операционный офис «Митинский», г. Москва, ул. Митинская, д.23 Операционный офис «на Ленинградском проспекте», г. Москва, Ленинградский проспект, д.66 Операционный офис «Арбатский», г. Москва, пер. Нижний Кисловский, д.5, стр.1 Операционный офис «на улице Зорге», г. Москва, ул. Зорге, д.2 Операционный офис «Красные ворота», г. Москва, пер. Орликов, д.2

Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Операционный офис «Воронеж», г. Воронеж, пр-т Революции, д.1 «А»
	Операционный офис «Белгород», г. Белгород, ул. Костюкова, д.36-Д
	Кредитно-кассовый офис «Вологда», г. Вологда, ул. Первомайская, д.23А
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Кредитно-кассовый офис «Челябинск», г. Челябинск, ул. Красная, д.63
	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.arxbank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация Российских банков (АРБ); Некоммерческая организация «Российская национальная ассоциация SWIFT».
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Участие в платежных системах	Член Системы расчетов Western Union и Золотая корона VISA International (ассоциированный участник)
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Отсутствуют
Дочерние и зависимые компании	Отсутствуют

Банк «Агентство расчетно-кредитная система» (открытое акционерное общество) (ОАО «Архбанк»), в дальнейшем «Банк», является коммерческим банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года, зарегистрирован в Банке России 22 мая 1992 года.

Банк был создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей Банка от 16 июля 1993 года (протокол № 10) с наименованием Акционерный социальный коммерческий банк «БАСТИОН» (акционерное общество закрытого типа), в результате реорганизации в форме преобразования коммерческого банка «БАСТИОН», созданного на паевых началах в соответствии с решением учредителей-пайщиков от 24 января 1992 года (протокол №1), и является его правопреемником в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 15 марта 1996 года (Протокол № 6) был изменен тип акционерного общества на открытое акционерное общество, и наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК «БАСТИОН» (открытое акционерное общество) (АСБ «БАСТИОН»).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров банка от 09 апреля 2003 года (Протокол №1) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и определено как АСБ «Бастион» ОАО

В соответствии с решением Общего собрания акционеров банка от 02 апреля 2009 года (Протокол №4) наименования Банка изменены на полное фирменное наименование Банка - Открытое акционерное общество «Вкладбанк» и сокращенное фирменное наименование Банка - ОАО «Вкладбанк».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 04 ноября 2010 года (Протокол № 6) наименования Банка изменены на полное фирменное наименование Банка - Открытое акционерное общество «Архбанк» и сокращенное фирменное наименование Банка - ОАО «Архбанк». Наименование Банка на английском языке – Arxbank.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 14 января 2014 года (Протокол № 6) наименования Банка изменены на Банк «Агентство расчетно-кредитная система» (открытое акционерное общество), сокращенное фирменное наименование осталось неизменным. Наименование Банка на английском языке: Bank «Agency of payment-credit system» (Joint Stock Company) ARXBANK (JSC).

Решением внеочередного общего собрания акционеров от 29 декабря 2014г. (протокол № 4 от 12.01.2015г.) организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с действующим законодательством и наименования Банка изменены на:

на русском языке

полное фирменное наименование:

Банк «Агентство расчетно-кредитная система» (акционерное общество)

сокращенное фирменное наименование:

АО «Архбанк»

на английском языке

полное фирменное наименование:

Bank «Agency of payment-credit system» (Joint Stock Company)

сокращенное фирменное наименование:

ARXBANK (JSC)

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Банк не состоит в банковских группах и холдингах.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

В течение 2015 года произошли значительные изменения в структуре собственников акций Банка. Изменения и структура акционеров отражены в таблице ниже:

Владелец	на 31.12.2015		на 31.12.2014	
	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Федорову Николаю Александровичу	61 200 000,00	14,28%	65 200 000,00	15,21%
Алину Сергею Александровичу	81 314 675,00	18,97%	85 314 675,00	19,90%
Псареву Геннадию Тимофеевичу	84 878 625,00	19,80%	84 878 625,00	19,80%
Тимофееву Вадиму Вадимовичу	70 850 700,00	16,53%	70 850 700,00	16,53%
Дробижев Сергею Владимировичу	34 800 000,00	8,12%	34 800 000,00	8,12%
Санинскому Олегу Геннадьевичу	27 450 000,00	6,40%	0,00	0,00%
Кафанову Александру Ивановичу	14 000 000,00	3,27%	0,00	0,00%
Яшечкину Алексею Борисовичу	13 500 000,00	3,15%	13 500 000,00	3,15%
Филиппову Григорию Алексеевичу	15 000 000,00	3,50%	0,00	0,00%
Герасименко Александру Леонидовичу	9 550 000,00	2,23%	0,00	0,00%
GAMMA Финанс энд Инвестмент Групп Лтд (GAMMA Finans & Investment Group Ltd)	0,00	0,00%	52 000 000,00	12,13%
Адекла Бизнес Инк (Adekla Business Ink)	0,00	0,00%	10 000 000,00	2,33%
Физические лица с долей, менее 1%	16 105 050,00	3,75%	12 105 050,00	2,82%
Юридические лица с долей, менее 1%	30 950,00	0,01%	30 950,00	0,01%
Всего	428 680 000,00	100,00%	428 680 000,00	100,00%

Согласно п.15.3. Устава и Договора от 02.09.2014г. № ВОРН-2/020914 ведение и хранение Реестра акционеров Банка поручено специализированному регистратору ЗАО ВТБ Регистратор (утвержден Советом директоров 29.08.2014г., Протокол №58).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по двум основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операций с иностранной валютой;
- услуги клиентам – физическим лицам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию текущих счетов, привлечение вкладов, предоставление кредитов, операций с иностранной валютой, аренда индивидуальных банковских сейфов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2015 году акционеры Банка оказали финансовую помощь Банку в целях увеличения чистых активов в размере 875 000 тыс. руб. Указанная помощь отражена в составе Добавочного капитала Отчета об изменениях в капитале по строке «Прочие взносы акционеров».

Банк в первом полугодии 2016 года не планирует увеличение объемов операций (сделок), а также остатков по счетам, сверх указанных на отчетную дату, по привлечению вкладов граждан и индивидуальных предпринимателей, открытию депозитных и банковских счетов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, продаже собственных ценных бумаг Банка физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — ОТЧЕТ) утверждена к выпуску 26.04.2016 решением Правления Банка.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во много зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Принципиальная позиция России в ходе политических кризисов на Украине и в ряде других регионов мира привела к введению экономических санкций в отношении России со стороны США, стран ЕС, Канады, Швейцарии и Японии. Это ограничивает импорт передовых технологий, высокотехнологичных товаров и ведет к сокращению масштабов сотрудничества России с отдельными компаниями этих стран. Введенные санкции в отношении российских финансовых учреждений затрудняют привлечение долгосрочных финансовых средств банками и корпоративными структурами на рынках капитала промышленно развитых и развивающихся стран.

Согласно основным параметрам прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов и Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года, подготовленные Минэкономразвития России развитие российской экономики будет происходить на фоне умеренного роста мировой экономики при сохранении неопределенности в динамике мировых цен на нефть. В соответствии с консервативным сценарием в российской экономике предполагается сохранение на ближайшие годы инерционных трендов и консервативной инвестиционной политики частных компаний.

Ожидается, что замедление экономического роста в 2014-2015 гг. сменится к 2020 г. повышением среднегодовых темпов прироста ВВП примерно до 2,6-3,0%. Постепенное возвращение к траектории устойчивого экономического роста предполагается к 2020 г. Темпы прироста объема промышленного производства, ожидаемые в 2016 г. на уровне 1,5%, в последующие годы возрастут до 2,4% в год.

Усиление инфляционных процессов в 2014 г.-2015 г. сменится в последующие годы замедлением роста потребительских цен. К 2020 г. прогнозируется снижение темпов роста инфляции примерно до 3,5-3,8% в год. Темпы прироста реальных доходов населения в ближайшие годы замедлятся до 0,4-2,6% в год. В последующие годы темпы роста этого показателя могут составить в среднем 2,9-3,0% в год.

Ожидается, что тенденция к ослаблению курса рубля в 2015 г. может сохраниться в ближайший период. Снижение курса рубля в ближайшие годы должно стать существенным фактором, стимулирующим рост объемов отечественного экспорта, в том числе машиностроительной и высокотехнологичной продукции.

В этот период рост импорта предположительно будет опережать рост экспорта, что приведет к постепенному сокращению положительного сальдо торгового баланса. В умеренно-оптимистичном сценарии Минэкономразвития России темпы прироста ВВП в 2017 г. выйдут на уровень 4,3%. При этом прогнозируется, что динамика роста инвестиций будет опережать темпы роста ВВП.

Неопределенность дальнейшего экономического роста, может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

2.1 Основы подготовки и составления

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки

сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте составляют:

1 доллар	—	72,8827 руб.	2014	:	56,2584 руб.
1 евро	—	79,6972 руб.	2014	:	68,3427 руб.
1 китайский юань	—	11,2298 руб.	2014	:	9,0707 руб.
1 фунт стерлингов	—	107,9830 руб.	2014	:	87,4199 руб.
1 швейцарский франк	—	73,5298 руб.	2014	:	56,9763 руб.
100 японских иен	—	60,5087 руб.	2014	:	47,0644 руб.

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.

Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе;
- Отчет об изменениях в капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

При составлении Отчета о движении денежных средств Банк использует прямой метод составления, как следствие его лучшей сопоставимости с методом трансформации финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе трансформации этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации Банк использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. Банк применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

Основные реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательства по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательства, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ обязательств по средствам, привлеченных на условиях субординированного займа (депозита);
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательства по возврату/уплате налога на прибыль;
- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ;
- выделение из общей суммы процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги, доходов, приходящихся на бумаги:
 - а) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - б) оцениваемые по справедливой стоимости через капитал;
 - в) удерживаемых до погашенияи
- отнесение полученных результатов на соответствующие статьи учета;
- выделение из общей суммы доходов/расходов от выбытия долговых и долевого ценных бумаг, доходов/расходов, приходящихся на бумаги:
 - а) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - б) оцениваемые по справедливой стоимости через капитал;
 - в) удерживаемых до погашенияи
- отнесение полученных результатов на соответствующие статьи учета;
- выделение из общей суммы процентных расходов, процентные расходы по привлеченным средствам на условиях субординированного займа (депозита) и отражение полученного результата по соответствующей статье учета;
- выделение из общей суммы комиссионных и/или прочих доходов, доходов, полученных в результате выдачи и обслуживания кредитов и признания таких доходов в качестве процентного дохода по кредитам;
- выделение из общей суммы прочих операционных доходов средств полученных от акционеров/участников на увеличение чистых активов и отражение указанных в составе капитала Банка.

Основные оценочные корректировки:

- оценка и признание величины обесценения финансовых и не финансовых активов;
- Банк не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, по методу эффективной ставки процента;
- оценка и признание объектов инвестиционного имущества, основных средств, нематериальных активов, внеоборотных запасов, запасов, долгосрочных активов/пассивов (выбывающие группы) в соответствии с требованиями МСФО;
- признание прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание выданных финансовых гарантий;
- оценка и признание обязательств перед персоналом по неиспользованному на отчетную дату отпуску;
- признание стоимости уставного капитала, внесенного до 2002 года включительно, с применением индексов инфляции.

в ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2015 года

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Они включают следующие изменения:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежных потоков, отвечающих требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

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

2.2 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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.

В случае отсутствия 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, Банк 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 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.

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 кредитная организация 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 актив-

ными, 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 финансового актива / обязательства (валовая) - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт). Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента 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 процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. В тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив обесценивается, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:
- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без undue delays задержек.

Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она разделяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформляемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформляемого финансового актива.

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

2.2 Признание и оценка статей

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости за вычетом прямо связанных с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Согласно национальному законодательству, кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный резерв (обязательный резерв), величина которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. По нему не начисляются проценты и имеются ограничения на возможность изъятия данного депозита.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления ОДДС.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк отражает финансовые активы, предназначенные для торговли — активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

— стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);

— для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и

— расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Изначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивидендные выплаты отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

Кредиты в других банках

Кредиты включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств и прочие размещения в других банках.

Средства в других банках признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, задолженности.

При первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость определяется на дату сделки. После первоначального признания Средства в других банках оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и займы клиентам

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Указанные средства признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, задолженности.

При первоначальном признании Кредиты и займы клиентам отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания Кредиты и займы клиентам оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В статье отражаются финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как кредиты и дебиторская задолженность и ни как финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Предполагается, что Банк намерен удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции и также других факторов.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевого инструменты, имеющиеся в наличии, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.2 «Ключевые методы признания, оценки и прекращения признания».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк классифицирует этот актив в ОФП, как заемный актив, заложенные долговые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Признание, оценка и прекращение признания аналогична статье Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

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

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

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- Охранные системы (сигнализации, видеонаблюдение и прочее) 15 лет;
- Мебель 15 лет;
- Компьютерная и оргтехника 20 лет;
- Прочее оборудование 15 лет;
- Капитальные вложения 20 лет;
- Автомобили 30 лет

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

- 1. Нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.
- 2. Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является справедливая стоимость на дату приобретения.
- 3. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.
- 4. Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.
- 5. Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.
- 6. Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов.
- 7. Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

Прочие активы

- 1. В данной статье раскрывается информация в отношении:

- финансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним, готовых к возмещению, за исключением налога на прибыль, прочих активов.

- 2. В составе Прочих активов Банк учитывает финансовые и нефинансовые активы.

- 3. В основном, Банк учитывает Прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами Банка, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Группы учитываются на дату расчетов по ним.

- 4. Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

- 5. Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

- 6. Банк тестирует на предмет обесценения Прочие финансовые и нефинансовые прочие активы.

- 7. Банк тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы, учитываемые в соответствии с МСФО 39, в соответствии с требованиями МСФО 39.

- 8. Банк оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

Средства банков

- 1. В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в Банке; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком.

- 2. Средства банков первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

- 3. Впоследствии Средства банков отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

- 4. Средства банков, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения средств банков по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость средств банков корректируется с учетом амортизации первоначально-го дохода (расхода) и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства клиентов

Статья отражает денежные средства клиентов Банка юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, депозитных, привлеченные на условиях срочного вклада, а также прочие привлеченные средства указанных лиц.
Оформление, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Для выпусков конвертируемых облигаций компонент обязательства определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента

обязательства, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении. Разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Прочие заемные средства

Статья включает прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала, краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не классифицируемые банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств: конвертируемые облигации).

Оформление, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- обязательств, полученных и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками Банка;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе Прочих обязательств Банк учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Группой по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в Отчете, начиная с момента получения денежных средств или принятия Банком на себя соответствующего обязательства.

Последующая оценка Прочих обязательств производится Группой по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Обязательства по финансовым гарантиям

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначально или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- текущая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Потери определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным мнением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в ОФП в составе Прочих финансовых обязательств. Любое увеличение обязательств, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

Отложенные требования/обязательства по налогу на прибыль

Отложенные активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предоставляемой 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.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени 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 существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные 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.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли или убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Допол-

напряженности, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитальные вложения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Доходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за счет налога на прибыль.

Акционерный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (доля в уставном капитале).

Обыкновенные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Подлежат погашению акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как дополнительный капитал.

Выкупленные акции, выкупленные у акционеров, уменьшают величину собственного капитала на величину выплаченной акционером суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации этих акций. В момент последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к публикации, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Акционерный доход

Акционерный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Акционерный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами — с момента до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и текущей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не указано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Бонусы и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

Влияние инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Вознаграждения 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 кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, — при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

при наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация несет на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждением работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам: кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: географическому, операционному и правовому рискам.

Основной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Минимизация рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы, т.е. лимиты рисков:

- нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0., Н1.1., Н1.2.);
- нормативы ликвидности кредитной организации (Н2, Н3, Н4);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- максимальный размер совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1.);
- норматив использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
- размеры валютного, процентного, рыночного и иных финансовых рисков;
- размер операционного риска;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски.

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

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

осуществления советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации пре-

Финансовый риск – это риск возникновения убытков из-за изменений значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком.

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских практиках и появления наилучшей практики.

В целях обеспечения устойчивости и эффективности работы в Банке функционирует система управления основными банковскими рисками, включающая комплекс мероприятий и процедур по идентификации, оценке, мониторингу, контролю и ограничению (минимизации) рисков, осуществляемых как на интегрированной основе в рамках отдельных направлений деятельности Банка, так и на интегрированной, позволяющей банку оценивать свою деятельность с учетом риск-аппетита (толерантности к риску). Создание системы управления рисками проходит при участии всех заинтересованных подразделений и контролируется Правлением Банка. Внедрение выработанной стратегии и Политики в области управления рисками с учетом внутренних процедур достаточности капитала осуществляется Советом директоров, пересмотр утвержденной стратегии и политики осуществляется на регулярной основе. В Банке действует организационная структура, в составе которой функционирует отдельное независимое подразделение, ответственное за реализацию системы оценки уровня принимаемых рисков – Служба управления рисками, обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка, которые осуществляют банковские операции и другие сделки, несущие банковские риски. Функционирующая в Банке система управления рисками регулируется в соответствии с внутрибанковскими документами. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск – менеджмента. За независимый обзор риск – менеджмента и состояние кредитной среды отвечает внутренний аудит Банка.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами.

Сведения о подразделениях Банка отвечающих за оценку уровня основных принимаемых рисков, а также проводимые ими мероприятия приведены в таблице.

Вид риска	Подразделение Банка	Мероприятия по управлению рисками
Кредитный риск	Кредитный Комитет (коллегиальный орган банка)	<ul style="list-style-type: none"> - принятие решения о предоставлении кредитных продуктов, а также иных операций при зачисляемых ссудах, за исключением кредитных продуктов, решение о предоставлении которых отнесено к компетенции органов управления Банка; - принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности, оценки финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери; - установление максимальных сроков, предоставления и пролонгации ссудной и приравненной к ней задолженности с периодическим пересмотром сроков, связанных с внутренним формированием кредитных ресурсов, а также другими внутренними и внешними факторами.
	Управление экономической безопасностью	<ul style="list-style-type: none"> - экспертиза достоверности представленных заемщиком сведений и проверка наличия негативной информации по контрагенту
	Юридическое Управление	<ul style="list-style-type: none"> - юридическая экспертиза документации заемщика, соответствия законодательству РФ кредитных договоров, договоров залога, гарантий и поручительства.
	Кредитное управление	<ul style="list-style-type: none"> - осуществление первоначального анализа и оценки финансового положения заемщика, определение категории качества ссуды и обеспечения по ссуде; - на постоянной основе проводит анализ текущего финансового состояния заемщика; - ведение кредитных досье; - осуществление контроля за соблюдением графика погашения основной суммы долга и процентов; - учет кредитных операций; - начисление процентов; - расчет и формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности; - анализ справедливой стоимости и ликвидности залога, проверку сохранности и полноты залога на месте хранения.
	Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> - составление независимых заключений по кредитным заявкам, выносимым на заседание Кредитного комитета, подтверждающее категорию качества ссуды, размер создаваемого резерва; - мониторинг состояния, анализ и оценка риска кредитного портфеля Банка; - составление управленческой отчетности по кредитному риску, разработка предложений по минимизации риска концентрации; - проведение анализа текущего финансового положения и оценка риска по контрагентам Банка на межбанковском денежном и валютном рынках (ежемесячно); контрагентам по операциям с ценными бумагами; а также по эмитентам ценных бумаг (ежеквартально).

		установление лимитов на операции с данными контрагентами.
	Служба внутреннего аудита	- контроль за соблюдением процедур по управлению кредитным риском, предусмотренных настоящей Методикой и оценка их эффективности в соответствии с Планом проверок, утверждаемым Советом директоров и внутрибанковским документом, определяющим порядок их проведения.
	Служба внутреннего контроля	- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке; - выявление и оценка регуляторного риска в процессе реализации процедур управления кредитным риском
Управление ликвидностью	Казначейство	- оперативное управление и поддержание текущей ликвидности на уровне, обеспечивающем исполнение текущих обязательств Банка; - контроль за состоянием платежной ликвидности на основании ежедневного расчета платежной позиции/календаря в режиме реального времени; - проведение типовых процедур по поддержанию ликвидности; - расширение списка банков - контрагентов; - обеспечение наличия необходимого объема средств в качестве залога; - увеличение лимитов и сроков продолжительности действия кредитных линий; - обеспечение возможности привлечения кредитов; - наличие генерального соглашения с Банком России по ломбардным кредитам и т.п.; - урегулирование текущей ликвидности с помощью рыночных инструментов; - проведение утвержденной политики в области управления и контроля за состоянием ликвидности; - выработка рекомендаций по срокам сделок по проводимым операциям и эффективному использованию имеющихся ресурсов; - определение целесообразности использования процедур управления ликвидностью; - внесение предложений руководству Банка (совместно со Службой управления рисками, исходя из анализа рыночной ситуации, складывающейся на финансовых и фондовых рынках) о предельно допустимых значениях дефицита избытка ликвидности по срокам на следующий период; - поддержание необходимого количества ликвидных ценных бумаг, свободных от обременения; - контроль соблюдения установленных лимитов и инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие); - установление очередности платежей по их важности.
	Руководители подразделений Банка (Кредитное Управление, ОПЕРУ, Отдел внутрибанковских операций и последующего контроля)	- контроль соблюдения установленных лимитов; - ежедневное информирование Казначейства о предстоящих выплатах/получениях денежных средств, о предстоящих погашениях депозитных/кредитных договоров и предстоящих выплатах по кредитным/депозитным договорам и иным сделкам; - заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указанию в рамках своей компетенции; - выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым операциям; - осуществление продажи ликвидных активов согласно указаниям в рамках своей компетенции; - при необходимости, пересмотр сроков выдаваемых кредитов и принятие мер по досрочному возврату кредитов; - предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств; - предложение и оценка возможности внедрения новых услуг для клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке; - инициация изменения банковских тарифов; - составление прогноза ликвидности;
	Управление планирования и экономического анализа	- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
	Служба управления рисками	- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; - регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной Положением по организации управления риском ликвидности; - последующий контроль соблюдения установленных лимитов; - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
	Служба внутреннего аудита	- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности. - оценка эффективности внутренних процедур по управлению риском ликвидности; - оценка соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью.
Финансовый риск	Руководители подразделений Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам	- на основе утвержденных внутренних документов Банка, использование инструментов хеджирования, в том числе опционов, свопов, форвардных и фьючерсных контрактов; - использование устанавливаемых внутридневных лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту

		<ul style="list-style-type: none"> - подготовка аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера); - прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору финансовых инструментов, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций); - на основе утвержденных внутренних документов Банка, использование инструментов хеджирования, в том числе опционов, свопов, форвардных и фьючерсных контрактов; - обеспечение контроля за текущей позицией путем операций на открытом рынке, формирование банковского портфеля и соответствующее случаю привлечение средств; - организация проведения регулирования валютной структуры баланса Банка; - обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции; - организация рассмотрения процентного риска на основе внутрибанковских и внешних данных в целях балансировки активов и пассивов и управления процентным риском; - внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня иностранных валют, с которыми работает Банк; - осуществление выдачи рекомендаций по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения; - контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий сделок по финансовым инструментам; - контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка; - ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка; - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов); - участие в разработке внутренних документов Банка касательно деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению; - вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки рыночного риска; - подготовка аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов; - расчет рыночного риска на ежедневной основе; - мониторинг признаков возникновения рыночного риска и на финансовое состояние Банка, проведение оценки соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям во внутренней и внешних условиях деятельности Банка; - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного значения (лимитов); - доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; - разработка мер по минимизации рыночного риска; - регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка с описываемся уровне и состоянии управления рыночным риском; - оценка эффективности внутренних процедур по управлению рыночным риском; - оценка соблюдения установленных процедур по управлению рыночным риском
Управление учета и оформления межбанковских операций Служба управления рисками		
Служба внутреннего аудита		
Процентный риск	Руководители подразделений, участвующих в сделках с финансовыми инструментами	<ul style="list-style-type: none"> - на основе утвержденных внутренних документов Банка, использование инструментов хеджирования, в том числе опционов, свопов, форвардных и фьючерсных контрактов; - контроль за соблюдением установленных лимитов по финансовым инструментам; - подготовка аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера); - организация проведения регулирования валютной структуры баланса Банка; - организация рассмотрения процентного риска на основе внутрибанковских и внешних данных в целях балансировки активов и пассивов и управления процентным риском; - осуществление выдачи рекомендаций по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения; - контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий сделок по финансовым инструментам; - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня процентного риска, и установление их пограничного значения (лимитов); - реализация правил и процедур управления процентным риском; - измерение и мониторинг процентного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска; - участие в обсуждении вопросов качества управления процентным риском с Правлением
	Служба управления рисками	

Риск концентрации	Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня процентного риска, и установление их пограничного значения (лимитов); - разработка мер по минимизации процентного риска; - регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления процентным риском; - оценка эффективности внутренних процедур по управлению процентным риском; - оценка соблюдения установленных процедур по управлению процентным риском.
	Кредитный Комитет (коллегиальный орган банка)	<ul style="list-style-type: none"> - принятие решения о предоставлении кредитных продуктов, за исключением кредитных продуктов, решение о предоставлении которых отнесено к компетенции органов управления Банка; - рассмотрение и вынесение решений по возможным и наиболее эффективным вариантам погашения проблемных и просроченных кредитов по конкретным заемщикам; - осуществление контроля выполнения решений Правления Банка по вопросам, относящимся к компетенции Комитета; - контроль риска концентрации (установленных лимитов) при принятии решений, входящих в компетенцию Кредитного Комитета.
	Департамент Казначейства	<ul style="list-style-type: none"> - контроль соблюдения установленных значений (лимитов) риска концентрации при проведении операций Казначейства; - контроль соблюдения обязательных нормативов Банка
	Кредитное управление	<ul style="list-style-type: none"> - контроль соблюдения установленных значений (лимитов) риска концентрации при проведении кредитных операций.
	Юридическое Управление	<ul style="list-style-type: none"> - юридическая экспертиза соответствия документации заемщиков, клиентов, контрагентов и заключаемых с ними договоров законодательству РФ
	Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> - расчет лимитов на операции с по контрагентам Банка на межбанковском денежном и валютном рынках (ежемесячно); контрагентам по операциям с ценными бумагами, а также по эмитентам ценных бумаг (ежеквартально); - разработка методологии по оценке риска концентрации - мониторинг состояния, анализ и оценка риска концентрации - составление управленческой отчетности по риску концентрации. Разработка предложений по минимизации риска концентрации.
Операционный риск	Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> - участие в разработке внутренних документов, регламентирующих управление риском концентрации, с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке - выявление и оценка регуляторного риска в процессе реализации процесса управления риском концентрации.
	Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> - контроль за соблюдением процедур по управлению риском концентрации, предусмотренных настоящим Положением и оценка их эффективности в соответствии с Планом проверок, утверждаемым Советом директоров и внутрибанковским документом, определяющим порядок их проведения.
	Руководители подразделений Банка	<ul style="list-style-type: none"> - контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; - информирование Службы управления рисками об изменении значений показателей, используемых для мониторинга операционного риска.
	Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> - сбор и накопление информации о состоянии операционного риска; - оценка операционного риска; - контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска; - регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной Положением об организации управления операционным риском; - разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска.
Правовой риск	Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> - определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности; - контроль за соблюдением процедур по управлению операционным риском,
	Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> - участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.
Правовой риск	Юридическое Управление	<ul style="list-style-type: none"> - организация разработки стандартных (типовых) форм договоров, применяемых в Банке; - визирование заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных (утвержденных Правлением Банка); - организация мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России; - ознакомление заинтересованных руководителей структурных подразделений Банка с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах

Управление финансового мониторинга		<p>Банка России, внутренних документах Банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> - организация защиты интересов Банка в судебных инстанциях; - рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов; - ведение списка связанных с Банком лиц, отслеживание соответствия заключаемых сделок с ними принципам предотвращения конфликта интересов; - контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов - организация и проведение работы по идентификации и изучению клиентов Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществление принципа «Знай своего клиента»; - выдача временных (до решения Председателя правления Банка) предписаний о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной информации или проверки имеющейся информации о клиенте или операции; - организация и проведение работы по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
Руководители структурных подразделений Банка		<ul style="list-style-type: none"> - контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка; - ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка; - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня правового риска, и установление их пограничного значения (лимитов); - участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению; - внесение предложений по изменению определенных показателей оценки правового риска.
Служба управления рисками		<ul style="list-style-type: none"> - мониторинг признаков возникновения правового риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовое состояние Банка; - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня правового риска, и установление их пограничного значения (лимитов); - оценка уровня правового риска; - доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка - разработка мер по минимизации правового риска;
Служба внутреннего контроля		<ul style="list-style-type: none"> - проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур требованиям внутренних и внешних условий деятельности Банка; - проверка полноты внутренней нормативной базы на соблюдение требований законодательства и предписаний/рекомендаций регулятора; - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня правового риска, и установление их пограничного значения (лимитов); - анализ претензий налоговых и иных государственных органов, инициализация внесения изменений во внутренние документы; - анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов; - анализ статистики реализации правового риска в рамках регуляторного риска на стоимость банка, инициирование принятия мер снижения правового риска; - участие в разработке внутренних документов Банка по управлению правовым риском целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке; - выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке документов, направленных на его минимизацию.
Служба внутреннего аудита		<p>Контроль за соблюдением положений внутренних документов Банка по управлению правовым риском, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценку правомерности совершаемых операций (сделок); - проверка порядка согласования условий договоров до их заключения, в том числе с Юридическим управлением; - оценка порядка принятия решений о совершении операций (сделок); - оценка соблюдения внутренних процедур по управлению правовым риском; - оценка соблюдения установленных процедур управления правовым риском; - оценка эффективности внутренних процедур по управлению правовым риском. - определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисков банковской деятельности.

Риск потери деловой репутации	Юридическое управление	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России; - организация мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России; - организация защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов; - контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации, и нормативных актов; - организация и проведение работы по идентификации и изучению клиентов Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - выдача временных (до решения Председателя правления Банка) предписаний о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной информации или проверки имеющейся информации о клиенте или операции; - организация и проведение работы по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
	Управление финансового мониторинга	<ul style="list-style-type: none"> - контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка; - обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; - ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка; - участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению; - вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки репутационного риска
	Руководители всех структурных подразделений	<ul style="list-style-type: none"> - мониторинг информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке и связанных с ним лицах из средств массовой информации (Интернет, а также по возможности периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации); - предоставление данных в Службу управления рисками для анализа и обобщения; - мониторинг признаков возникновения репутационного риска и его влияния на деятельность соответствующего риска на деятельность и на финансовое состояние Банка; - доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; - разработка мер по минимизации репутационного риска; - регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления репутационным риском; - оценка уровня репутационного риска;
	Уполномоченные подразделения	<ul style="list-style-type: none"> - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения, количественная оценка возможных последствий; - мониторинг риска потери деловой репутации, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия риска потери деловой репутации; - проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур в том числе правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка; - выявление конфликта интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня правового риска, и установление их пограничного значения (лимитов); - участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.
	Служба управлений рисками	<ul style="list-style-type: none"> - разработка мер по минимизации репутационного риска; - регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления репутационным риском; - оценка уровня репутационного риска;
Стратегический риск	Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения, количественная оценка возможных последствий; - мониторинг риска потери деловой репутации, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия риска потери деловой репутации; - проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур в том числе правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка; - выявление конфликта интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; - инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня правового риска, и установление их пограничного значения (лимитов); - участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.
	Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> - проверка эффективности методологии оценки риска потери деловой репутации и процедур управления риском потери деловой репутации, установленных внутренними документами кредитной организации и полноты применения указанных документов.
	Руководители всех структурных подразделений Банка	<ul style="list-style-type: none"> - контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, касающихся сделок и операций, несущих стратегического риска; - ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации и действующих нормативных актах, во внутренних документах и процедурах Банка, а также законодательстве, процедурах, правилах и нормативных актах постоянных иностранных контрагентов Банка; - участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению; - вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки стратегического риска.
	Управление планирования и	<ul style="list-style-type: none"> - предоставление Председателю Правления данных о достигнутых финансовых показателях

	экономического анализа	на отчетные даты и анализ отклонений от заявленных в Перспективном плане развития Банка, оформленных в виде информационных записок
	Служба управления рисками	-предоставление данных СУР для оценки стратегического риска -мониторинг признаков возникновения стратегического риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка; -оценка уровня стратегического риска; -доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; -разработка мер по минимизации стратегического риска; -регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления стратегическим риском.
	Служба внутреннего контроля	-проведение анализа соответствия содержания внутренних документов с учетом изменений внутренних и внешних условий деятельности Банка; -участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.
	Служба внутреннего аудита	-определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности -проверка эффективности методологии оценки стратегического риска и процедур управления стратегическим риском, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов.
Финансовый стимул	Отдел персонала	-разрабатывает внутренние нормативные документы, регламентирующие Систему мотивации;
	Служба управления рисками	-обеспечивает соблюдение утвержденных процедур Системы мотивации; -обеспечивает использование инструментов Системы мотивации в соответствии с требованиями действующего законодательства.
	Служба внутреннего аудита	-принимает участие в разработке и согласовании внутренних нормативных документов по управлению риском материального стимулирования; -осуществляет мониторинг инструментов Системы мотивации с учетом изменения уровня риска, принимаемого Банком, а так же изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности. -формирует и предоставляет управленческую отчетность по управлению риском материального стимулирования органам управления Банка на ежегодной основе. В случае выявления существенных рисков, которые могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих финансовому положению Банка – немедленно информирует органы управления Банка. -проводит независимую оценку эффективности управления риском материального стимулирования; -проводит оценку соблюдения установленных процедур управления риском материального стимулирования и качества управленческих решений; -проводит согласование внутренних нормативных документов по управлению риском материального стимулирования; -осуществляет доведение до сведения Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления Банка, руководителей структурных подразделений, Службы управления рисками и Службы внутреннего контроля результатов проверок организации управления риском материального стимулирования и предложений по оптимизации управления риском.

Основной целью управления банковскими рисками и капиталом является поддержание принимаемого на себя Банком риска и уровня Банка на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации возникающих в процессе банковской деятельности рисков и предотвращение возможных убытков и принятия мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление рисками Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, включающего решение следующих задач:

- своевременное выявление и анализ рисков, возникающих у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска, определение уровня риска, приемлемого для Банка;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования на риски, направленной на предотвращение достижения критически значительных для Банка размеров риска (минимизацию риска);
- непрерывный мониторинг всех составляющих риска;
- система лимитов на все виды рискованных видов финансовых инструментов и операций, проводимых Банком;
- оперативное информирование руководства о состоянии и размере рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- оценка качества и эффективности работы системы управления рисками

- * внесение оперативных изменений в систему управления рисками в случае изменения внешних и внутренних факторов.

Одним из принципов построения системы управления рисками является отделение функций проведения банковских операций от функций оформления, ведения учета и анализа, а также независимость внутренней системы контроля и внутреннего аудита.

Политика и процедуры управления рисками и капиталом определяются исходя из характера и масштабов проводимых операций. В них включаются методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по рискам. В целях организации эффективной системы управления рисками и уровнем капитала в Банке применяются следующие подходы:

- определение видов рисков, наиболее значимых для банка, исходя из характера и масштабов проводимых операций, существенности влияния данного вида риска на финансовое положение;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления банковскими рисками;
- разработка и регулярный пересмотр политики управления рисками;
- организация измерения банковских рисков;
- установление предельно допустимых лимитов по отдельным видам риска, финансовым инструментам и операциям, как в целом для банка, так и в разбивке по филиалам и внутренним структурным подразделениям; обеспечение контроля за их соблюдением;
- организация системы мониторинга и полной и достоверной внутренней отчетности по рискам;
- регулярное проведение стресс – тестирования;
- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления рисками, персонала;
- независимость структурных подразделений, осуществляющих функции управления рисками и структурных подразделений, осуществляющих операции;
- организация внутреннего контроля за управлением рисками;
- оценка эффективности системы управления рисками;
- раскрытие информации по рискам.

Политика и процедуры управления рисками и капиталом постоянно анализируются и, при необходимости, пересматриваются в зависимости от изменения стратегии управления рисками, но не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения

- * существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности банка.

В отношении каждого из рисков, существенных для банка, устанавливаются:

1. определение данного вида риска;
2. каким финансовым инструментам, видам деятельности (операциям) присущ данный вид риска;
3. перечень факторов, влияющих на данный вид риска;
4. уровень принятия решений по вопросам осуществления операций, связанных с принятием данного вида риска, установления лимитов и его снижению;
5. методы идентификации и количественной оценки риска;
6. методы ограничения риска (система лимитов) и снижения риска;
7. процедуры мониторинга риска и система отчетности;
8. процедуры стресс – тестирования;
9. порядок действий при выявлении случаев нарушения действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних процедур и правил банка;
10. информирование владельцев Банка об уровне принятых рисков.

Политика и процедуры управления рисками в отношении новых банковских продуктов и/или операций, определяются до начала осуществления и предварительно утверждаются Правлением банка.

Политика в области снижения рисков поддерживается следующими составляющими:

- детально разработанной нормативной базой;
- утвержденными количественными лимитами риска для основных видов деятельности;
- надежной информационной системой, обеспечивающей наблюдение, контроль и информирование о рисках, о прибылях и убытках;
- процедурами обеспечения ответственности за проведение операций и оценки эффективности операций в соответствии с принципами управления рисками;
- юридической оценкой совершаемых Банком операций и сделок на предмет соответствия законодательству Российской Федерации;
- своевременным информированием руководства Банка о возникающих рисках.
- сформированными резервами на возможные потери при проведении операций;
- использованием методов страхования риска.

В целях реализации эффективного управления рисками устанавливаются лимиты в отношении основных видов деятельности и финансовых инструментов, чувствительных к риску.

Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных операций и /или портфелей финансовых инструментов и/или подразделений и филиалов Банка. Анализ установленных лимитов и при необходимости их пересмотр осуществляются на постоянной основе. Информирование о нарушении лимитов незамедлительно доводится до сведения Правления Банка.

Мониторинг рисков предполагает регулярную оценку и анализ рисков и осуществляется структурными подразделениями Банка через систему информационных внутренних отчетов. Данная процедура включает в себя:

- разработку управленческой отчетности для мониторинга различных видов банковских рисков;
- проведение на постоянной основе мониторинга возникающих рисков;
- контроль за адекватным отражением операций в учете и отчетности;
- анализ чувствительности к рискам, анализ стресс-ситуаций и оценку системы реагирования на непредвиденные риски.

В отчет включается следующая информация:

- сведения об уровне принятого риска по каждого из существенных для банка видов риска;
- результаты измерения рисков используемыми методами;
- сведения о фактах нарушения установленных лимитов;
- сведения о соответствии (несоответствии) применяемых правил и процедур управления рисками установленным внутренними документами;
- результаты стресс-тестирования.

Отчеты по различным видам рисков составляются Службой управления рисками и другими подразделениями, ответственными за уровень принимаемых рисков, с периодичностью, указанной в «Политике управления рисками с учетом ВПОД в АО «Архбанк» и Методиках по управлению отдельными видами рисков. Для ознакомления членов Правления и членов Совета Директоров Банка с уровнем принятых рисков вся отчетность, по мере составления, выкладывается на сетевой диск кредитной организации, доступ к которой предоставлен членам Правления и членам Совета Директоров. В случаях превышения пороговых значений рисков или установления других фактов, свидетельствующих о повышении уровня рисков, данная информация незамедлительно доводится до органов управления Банка, Службы внутреннего аудита, Совета Директоров для принятия управленческих решений. Сроки предоставления отчетности по различным видам рисков указаны в таблице.

С целью обеспечения эффективности управления, минимизации рисков и в качестве средства планирования и контроля в Банке разработаны внутренние формы управленческой отчетности в разрезе принимаемых банком рисков для принятия управленческих решений и обеспечивающих органы управления кредитной организации на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка. Сведения представлены в таблице:

№ п/п	Наименование подразделения Банка представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения, каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
1	2	3	4	5
Отчетность по кредитному риску				
1	Кредитное управление, Департамент Казначейства	Информация о нарушении установленных лимитов кредитования	Служба управления рисками, Председатель Правления	Незамедлительно
2	Кредитное управление, Департамент Казначейства	Информация о выходе судной задолженности на просрочку продолжительностью более 3 рабочих дней	Служба управления рисками	Незамедлительно
3	Кредитное управление	Кредитный портфель Банка	Служба управления рисками	Ежемесячно
4	Служба управления рисками	Отчет об оценке уровня кредитного риска	Правление Банка	Ежемесячно и в случае выявления изменений
5	Служба управления рисками	Отчет об уровне кредитного риска, включая оценку применения инструментов снижения кредитного риска	Правление, Совет директоров Банка	Ежеквартально
Отчетность по риску ликвидности				
6	Департамент Казначейства	Платежная позиция	Председателю Правления, СУР	Ежедневно
7	Департамент Казначейства	Отчеты о фактическом исполнении Платежного календаря текущего дня и выполнении обязательных нормативов	Председателю Правления, СУР	Ежедневно на конец операционного дня
8	Служба управления рисками	Отчет анализа состояния ликвидности	Правлению, Совету Директоров	Ежеквартально
9	Департамент Казначейства	Информация об обнаружении планируемого дефицита ликвидности. Информация о прогнозируемом нарушении обязательных нормативов.	Председателю Правления, СУР, СВА	В момент выявления
10	Служба управления рисками	Информация о прогнозируемом невыполнении обязательных нормативов ликвидности или существенных ухудшениях текущего или прогнозируемого состояния ликвидности	Председателю Правления, Совету директоров	Незамедлительно в случаях возникновения указанных тенденций
Отчетность по рыночному риску				
11	Управление учета и оформления межбанковских операций	Отчет о расчете рыночного риска портфеля ценных бумаг	Управление учета и отчетности	Ежедневно

№ п/п	Наименование подразделения Банка представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения, каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
1	2	3	4	5
12.	Управление учета и отчетности	Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением N 387-П	Председателю Правления	Ежедневно
13.	Департамент Казначейства	Состояние портфеля ценных бумаг	Председателю Правления	Ежедневно
14.	Служба управления рисками	Общая структура рыночного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
15.	Служба управления рисками	Оценка реализованного валютного риска	Правлению Совету директоров	Ежемесячно Ежеквартально
Отчетность по процентному риску				
16.	Управление планирования и экономического анализа	Структура баланса Банка по видам активов и пассивов	Председателю Правления	Ежемесячно
17.	Служба управления рисками	Отчет по показателям процентного риска	Правлению	Ежемесячно
18.	Служба управления рисками	Оценка уровня процентного риска	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
Отчетность по риску концентрации				
19.	Служба управления рисками	Отчет по показателям риска концентрации и справка о выполнении установленных лимитов	Председателю Правления	Ежемесячно
20.	Служба управления рисками	Отчет об уровне риска концентрации	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
Отчетность по операционному риску				
21.	Структурные подразделения Банка	Отчеты по индикаторам операционного риска	СУР	Ежеквартально
22.	Структурные подразделения Банка	Информация для регистрации событий операционного риска	СУР	На постоянной основе
23.	Служба управления рисками	Отчет об оценке уровня операционного риска	Правлению Совету директоров	Ежеквартально
24.	Служба управления рисками	Отчет о фактически понесенных убытках от реализации событий операционного риска и о понесенных операционных потерях другими организациями /Служба управления рисками	Правлению Совету директоров	Ежегодно
25.	Служба управления рисками	Оперативная информация при выявлении серьезных негативных тенденций или фактов, способных повлиять на уровень операционного риска	Правлению	В момент выявления
Отчетность по страновому риску:				
26.	Служба управления рисками	Оценка уровня странового риска	Правлению Банка Совету Директоров	Ежеквартально и в случаях возникновения нарушений
Отчетность по правовому риску				
27.	Служба управления рисками	Отчет об уровне правового риска	Правлению Банка Совету Директоров	Ежеквартально
28.	Служба управления рисками	Информация о существенном превышении уровня правового риска над приемлемым уровнем	Правлению Банка Совету Директоров	В момент выявления
Отчетность по риску потери деловой репутации.				
29.	Служба управления рисками	Отчет об оценке уровня риска потери деловой репутации	Правлению Банка Совету директоров	Ежеквартально
30.	Служба управления рисками	Информация о существенном превышении уровня риска потери деловой репутации над приемлемым уровнем	Правлению Банка Совету директоров	В момент выявления
Отчетность по стратегическому риску				
31.	Служба управления рисками	Отчет об уровне стратегического риска	Правлению Банка Совету директоров	Ежеквартально и в случаях возникновения нарушений
32.	Управление планирования и экономического анализа	Отчет о выполнении показателей бизнес-плана	Председателю Правления, СУР	Ежемесячно
Отчет по риску системы материального стимулирования сотрудников				
33.	Служба управления рисками	Отчет об оценке инструментов системы материального стимулирования сотрудников	Совету директоров Правлению	Ежегодно Ежегодно
Управленческая отчетность				

№ п/п	Наименование подразделения Банка представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения, каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
1	2	3	4	5
1	Служба внутреннего аудита	Отчет о выполнении планов проверок СВА, о принятых мерах по выполнению рекомендаций СВА, о мониторинге системы внутреннего контроля и системы контроля и управления банковскими рисками Справка о работе службы внутреннего аудита за год.	Совету Директоров	Два раза в год Ежегодно
2	Служба внутреннего контроля	Отчет об уровне регуляторного риска	Правлению Банка Совету директоров	Ежеквартально Ежегодно

в соответствии со Стратегическим планом развития, АО «Арсбанк» следует нижеперечисленным принципам в отношении поддержания требуемого уровня рисков и уровня капитала:

- на постоянной основе Банк должен поддерживать минимально требуемый Банком России уровень капитала;
- Банк в 2014г. поддерживал коэффициент Н1 на целевом уровне не менее 15%. В 2015г. целевой уровень коэффициента Н1 определен в размере не менее 11%. Правление Банка может принять решение о более строгих минимальных требованиях на указанные даты, если это необходимо из-за финансовых условий и по результатам стресс - тестирования;
- целевая ожидаемая прибыльность и доходность капитала определяются на соответствующем уровне, отражающем текущий размер и финансовое состояние Банка. Это находит отражение в Стратегическом плане развития и финансовой модели (финансовом планировании).

1.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого контрагента 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 заключения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк определяет кредитный риск, как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника (контрагента) по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- полученным векселям;
- займам, уплаченным Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не возмещенным принципалом;
- денежным требованиям Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требованиям Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требованиям Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требованиям Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требованиям Банка к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Банк предоставляет кредиты после проведения тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Экспертизу достоверности представленных заемщиком сведений и проверку наличия негативной информации по контрагенту осуществляет сотрудник, ответственный за вопросы безопасности. Юридическое подразделение проводит юридическую экспертизу документации заемщика, соответствия законодательству РФ кредитных договоров, условий залога, гарантий и поручительства. Основными ограничениями кредитного риска по заемщикам – юридическим лицам являются утвержденные лимиты на заемщиков; лимиты на взаимосвязанных заемщиков; формирование резерва на возможные потери, а также получение ликвидных залогов или гарантий третьих лиц.

При получении большинства займов Банк стремится получить достаточный по объему и ликвидный залог, а также поручительства физических и физических лиц. При оценке достаточности обеспечения принимается во внимание возможное изменение рыночной стоимости залога, учитывается возможный максимальный срок реализации залога. По кредитам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным, риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на постоянной основе с периодичностью не реже одного раза в месяц. Кроме того, в течение срока действия кредитного договора

Предоставляется контроль за целевым использованием средств. Внутренними нормативными документами Банка предусмотрено, что оценка справедливой стоимости обеспечения производится на постоянной основе преимущественно с использованием сравнительного подхода. При невозможности произвести оценку предлагаемого в залог обеспечения сравнительным методом в силу его уникальности, но при наличии информации о потенциальном спросе на данный объект на рынке, его оценка может быть произведена с использованием доходного или затратного подхода с отражением данного факта в заключении об оценке.

Переоценка всех видов обеспечения производится на постоянной основе не реже 1 раза в квартал с указанием ее справедливой стоимости. Также переоценка имущества производится в случае вынесения заявки на кредитный комитет, если с момента предыдущей оценки прошло более 6 месяцев.

Оценке обеспечения может привлекаться третье лицо (оценочная компания) результат работы которой (отчет об оценке имущества) подлежит обязательному согласованию со всеми подразделениями Банка, участвующими в залоговой работе и утверждением полученных результатов в виде формализованного документа (заключения).

Мониторинг кредитного риска проводится по следующим направлениям:

- оценка финансового положения заемщика, прибыльности его деятельности, структуры требований и обязательств, наличия или отсутствия просроченной задолженности, состояния расчетов с бюджетом;
- кредитная история заемщика;
- оценка возможности и степени влияния на финансовое положение заемщика со стороны третьих лиц (входящих вместе с ним в группу лиц, других кредиторов, дочерних и материнских структур, акционеров и пайщиков, в том числе являющихся клиентами Банка);
- отраслевая перспективность, положение заемщика в отрасли, доля на соответствующем рынке сбыта товаров и услуг;
- качество и ликвидность обеспечения, возможное влияние экономических факторов и факторов времени на изменение качества и ликвидности обеспечения;
- история отношений с Банком, расчетная активность (денежные потоки), аккуратность соблюдения графиков платежей и долговых обязательств.

В целях управления кредитным риском Служба управления рисками готовит управленческие отчеты, которые регулярно предоставляются органам управления Банком и другим заинтересованным лицам с периодичностью, указанной во внутренних документах Банка. В случае повышения риска, оповещение органов управления Банком происходит незамедлительно с указанием причин, риска реализации и возможных путей минимизации.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов.

Особое внимание Банк уделяет сопровождению и обеспечению возврата проблемных кредитов. При возникновении угрозы полному и своевременному возврату кредита Банк принимает меры по получению дополнительных гарантий возврата, устанавливает и реализует план мероприятий по работе с проблемными заемщиками.

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов представлены следующим образом:

	Денежные средства и эквиваленты	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Прочие финансовые активы	Всего
2015					
непросроченные и необесцененные активы	2 516 138	3 522 397	300 079	1 533 188	7 875 802
обесцененные активы	-	276 257	1 070 863	228	1 347 348
Заловая стоимость	2 516 138	3 798 654	1 370 942	1 538 416	9 224 150
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(2 976)	(192 785)	(226)	(195 987)
Чистая стоимость	2 516 138	3 795 678	1 178 157	1 538 190	9 028 163
2014					
непросроченные и необесцененные активы	1 243 246	611 851	620 344	3 723	2 479 164
обесцененные активы	-	-	115 495	2 313	117 808
Заловая стоимость	1 243 246	611 851	735 839	6 036	2 596 972
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	-	(104 376)	(2 313)	(106 689)
Чистая стоимость	1 243 246	611 851	631 463	3 723	2 490 283

Для ссуд, по которым исполнительным органом кредитной организации предоставлены уступки заемщикам, составляет в общем объеме ссуд 11,5 %.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиен- там	Прочие финан- совые активы	Всего
2015				
Без задержек платежа	276 257	1 039 999	-	1 316 256
с задержкой платежа менее 30 дней	-	6 122	-	6 122
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	19 985	4	19 989
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	4 478	-	4 478
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	279	-	279
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	224	224
Валовая стоимость	276 257	1 070 863	228	1 347 348
Резерв под обесценение	(2 976)	(192 785)	(226)	(195 987)
Чистая стоимость	273 281	878 078	2	1 151 361

	Кредиты и зай- мы клиентам	Прочие финан- совые активы	Всего
2014			
Без задержек платежа	115 495	2 313	117 808
Валовая стоимость	115 495	2 313	117 808
Резерв под обесценение	(58 847)	(2 313)	(61 160)
Чистая стоимость	56 648	-	56 648

3.1.1 Кредиты и займы клиентам

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска

	Кредиты физическим лицам (по- требитель- ские креди- ты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектов малого пред- приниматель- ства	Прочее раз- мещение	Всего
2015						
Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов и займов клиентам	253 629	5 248	-	39 849	1 354	300 080
Валовая стоимость просроченных, на необесцененных кредитов и займов клиентам	-	-	-	-	-	-
Без задержек платежа	14 866	67 031	572 292	385 809	-	1 039 998
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	6 122	-	6 122
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	19 985	-	19 985
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	4 478	-	4 478
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	279	-	-	-	-	279
Валовая стоимость обесцененных кредитов и займов	15 145	67 031	572 292	416 394	-	1 070 862

Общая сумма кредитов и займов клиентам	268 774	72 279	572 292	456 243	1 354	1 370 942
Денежный резерв на покрытие кредитных убытков	(1 112)	(1 227)	(117 201)	(73 245)	-	(192 785)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	267 662	71 052	455 091	382 998	1 354	1 178 157

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Прочее размещение	Всего
2014					
Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов и займов клиентам	18 115	59 452	542 290	487	620 344
Валовая стоимость просроченных, но необесцененных кредитов и займов клиентам	-	-	-	-	-
Воздержек платежа	-	-	115 495	-	115 495
Валовая стоимость обесцененных кредитов и займов	-	-	115 495	-	115 495
Общая сумма кредитов и займов клиентам	18 115	59 452	657 785	487	735 839
Денежный резерв на покрытие кредитных убытков	(2 898)	(544)	(100 934)	-	(104 376)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам	15 217	58 908	556 851	487	631 463

Также представлена информация о валовой стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Прочее размещение	Всего
2015						
Недвижимость	219 908	72 279	200 000	62 798	-	554 985
Автотранспорт	6 410	-	-	6 122	-	12 532
Производственное оборудование	-	-	19 851	12 000	-	31 851
Товары в обороте	-	-	60 000	322 324	-	382 324
Поручительства	8 574	-	-	-	-	8 574
Без обеспечения	33 882	-	292 441	52 999	1 354	380 676
Итого Кредитов и займов	268 774	72 279	572 292	456 243	1 354	1 370 942

	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Всего
2014				
Недвижимость	-	-	3 157	12 353
Производственное оборудование	-	-	67 587	67 587
Товары в обороте	-	-	94 637	94 637
Поручительства	11 638	-	143 469	155 107
Залог прав	-	-	182 036	182 036
Без обеспечения	3 579	55 751	59 926	119 256
Итого Кредитов и займов	15 217	58 908	556 851	630 976

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года на 7 145 тысяч рублей (2014 г.: 50 432 тысяч рублей).

Также представлена информация о справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва

	Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	Справедливая стоимость обеспечения	
		всего	в т.ч. в уменьшение резерва
2015			
кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	268 774	263 774	97 546
ипотечные жилищные кредиты	72 279	92 866	-
корпоративные кредиты	572 292	284 249	-
кредиты субъектов малого предпринимательства	456 243	733 906	-
прочее размещение	1 354	-	-
Итого Кредитов и займов	1 370 942	1 374 795	97 546
2014			
кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	18 115	11 638	-
ипотечные жилищные кредиты	59 452	3 157	-
корпоративные кредиты	657 785	450 078	-
кредиты субъектов малого предпринимательства	-	-	-
кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	-
прочее размещение	487	-	-
Кредиты государственным и муниципальным организациям	735 839	464 873	-

Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

3.2.1 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Выявление валютного риска осуществляется с учетом анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска. Проводится анализ влияния изменения курсов валют на отдельные направления банковской деятельности, а также анализ влияния валютных позиций на ОВП Банка и структуру баланса в целом.

Основной процедурой выявления факторов возникновения валютного риска по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг котировок валют на открытых рынках, динамика цен на срочные валютные инструменты, а также набор ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на изменение курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП – устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

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

Текущий контроль за открытой валютной позицией по сделкам FOREX и заключение балансирующих сделок текущим днем осуществляет Казначейство. В случае достижения предельных значений ОВП Казначейство информирует Службу внутреннего аудита, Службу управления рисками, руководство Банка и принимает меры по недопущению нарушения установленных нормативных значений ОВП.

Валютный риск учитывается при расчете рыночного риска в том случае, если суммарная величина открытых валютных позиций на отчетную дату составляет более 2% от величины собственных средств (капитала). В случае, если ежедневно рассчитываемые показатели валютного риска превысят установленные нормативы реагирования, то готовится доклад Председателю Правления о причинах превышения указанных лимитов и мерах по управлению валютным риском.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,7451 % от капитала (короткая позиция),
 - в евро – 0,3252 % от капитала (длинная позиция),
 - в китайских юанях – 0,0600 % от капитала (короткая позиция),
 - в иенах – 0,0298 % от капитала (короткая позиция),
 - в швейцарских франках – 0,2484 % от капитала (короткая позиция),
 - в фунтах стерлингов – 0,0034 % от капитала (короткая позиция),
 - балансирующая позиция в российских рублях – 0,7614 % от капитала (длинная позиция).
- На предыдущую отчетную дату открытые валютные позиции составляли:
- в долларах США – 1,6941 % от капитала (длинная позиция),
 - в евро – 2,7296 % от капитала (длинная позиция),
 - в китайских юанях – 0,3352 % от капитала (короткая позиция),
 - в иенах – 0,0752 % от капитала (короткая позиция),
 - в швейцарских франках – 0,2547 % от капитала (короткая позиция),
 - в фунтах стерлингов – 0,0419 % от капитала (короткая позиция),
 - балансирующая позиция в российских рублях – 3,7168 % от капитала (короткая позиция).

Изменения валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка монетарных активов и пассивов Банка

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты и драгметаллы	Всего
2015					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	980 213	1 167 869	311 654	56 402	2 516 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	169 546	-	-	-	169 546
Средства в других банках	3 063 844	492 733	239 101	-	3 795 678

Кредиты и займы клиентам	987 528	150 780	39 849	-	1 178 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 561 887	124 733	-	-	1 686 620
Прочие финансовые активы	12 234	1 196 479	329 477	-	1 538 190
Итого монетарные активы	6 775 252	3 132 594	920 081	56 402	10 884 329
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	(13)	(146)	-	-	(159)
Средства клиентов	(6 703 694)	(1 580 905)	(851 815)	(60 896)	(9 197 310)
Выпущенные долговые обязательства	(190 774)	-	-	-	(190 774)
Прочие заемные средства	(300 245)	-	-	-	(300 245)
Прочие финансовые обязательства	(4 039)	(1 008)	(4)	-	(5 051)
Итого монетарные обязательства	(7 198 765)	(1 582 059)	(851 819)	(60 896)	(9 693 539)
Чистая валютная позиция	(423 513)	1 550 535	68 262	(4 494)	1 190 790
Обязательства кредитного характера	353 599	-	-	-	353 599
	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
2014					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	634 780	411 965	172 701	23 800	1 243 246
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральные банки)	50 536	-	-	-	50 536
Средства в других банках	611 842	9	-	-	611 851
Кредиты и займы клиентам	596 930	-	34 533	-	631 463
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	182 368	-	-	-	182 368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признанные без прекращения признания	117 820	-	-	-	117 820
Налоговый актив	5 934	-	-	-	5 934
Итого монетарные активы	2 200 210	411 974	207 234	23 800	2 843 218
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	(105 104)	-	-	-	(105 104)
Средства клиентов	(1 352 869)	(516 276)	(337 694)	(27 033)	(2 233 872)
Выпущенные долговые обязательства	(57 026)	-	-	-	(57 026)
Прочие монетарные обязательства	(15 673)	-	(13)	-	(15 686)
Налоговое обязательство	(1 210)	-	-	-	(1 210)
Итого монетарные обязательства	(1 531 882)	(516 276)	(337 707)	(27 033)	(2 412 898)
Чистая валютная позиция	668 328	(104 302)	(130 473)	(3 233)	430 320
Влияние производных инструментов	(259 454)	112 517	146 937	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов	408 874	8 215	16 464	(3 233)	430 320
Обязательства кредитного характера	10 516	-	-	-	10 516

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

	за 31.12.2015		за 31.12.2014
	Воздействие на		
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5%	77 527	62 021	(10 430)
Ослабление доллара США на 5%	(77 527)	(62 021)	10 430
Укрепление евро на 5%	3 413	2 730	(13 047)
Ослабление евро на 5%	(3 413)	(2 730)	13 047
Укрепление прочих валют на 5%	(225)	(180)	(323)
Ослабление прочих валют на 5%	225	180	323

3.2.2 Процентный риск

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

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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением сценарного анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэта производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентного дохода и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Помимо изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней 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.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца периода к количеству дней в году (один год - 360 дней).

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нет под- верженно- сти	Всего
2015							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	827 845	-	-	-	-	1 688 293	2 516 138
Средства в других банках	239 101	2 048 871	1 497 386	-	-	10 320	3 795 678
Кредиты и займы клиентам	114 332	455 606	580 758	26 107	-	1 354	1 178 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	247 198	82 441	1 129 431	227 550	-	-	1 686 620
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 538 190	1 538 190
	1 428 476	2 586 918	3 207 575	253 657	-	3 238 157	10 714 783
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства банков	-	-	-	-	-	(159)	(159)
Средства клиентов	(825 249)	(1 496 534)	(5 648 433)	(1 033 768)	-	(193 326)	(9 197 310)
Выпущенные долговые обязательства	-	(9 838)	(180 936)	-	-	-	(190 774)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(300 245)	-	(300 245)
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	(5 051)	(5 051)
	(825 249)	(1 506 372)	(5 829 369)	(1 033 768)	(300 245)	(198 536)	(9 693 539)
Чистый процентный разрыв	603 227	1 080 546	(2 621 794)	(780 111)	(300 245)	3 039 621	1 021 244
Изменение чистого процентного дохода							
на 400 базисных пунктов	23 123	36 017	(39 327)				
на 400 базисных пунктов	(23 123)	(36 017)	39 327				

В таблице далее 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 соответствующего года

	2015 год			2014 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках						
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	11,7900	-	-	12,5651	6,0000	6,0000
Выпуска, выпущенные российскими кредитными организациями	17,4544	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам						
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	15,3004	10,0000	-	12,2719	-	-
Кредиты субъектов малого предпринимательства	22,4361	11,0000	11,0000	19,2435	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Российские государственные облигации	-	-	-	8,3140	-	-
Облигации других банков	16,4520	-	-	10,9200	-	-
Корпоративные облигации	15,3130	-	-	-	-	-
Облигации иностранных эмитентов	-	7,6600	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания						
Облигации других банков	-	-	-	11,7300	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	8,7820	-	-
Обязательства						
Средства клиентов						
Срочные депозиты юридических лиц	7,4560	4,5000	-	6,4400	-	-
Срочные депозиты физических лиц	11,7185	4,5522	3,4435	20,8138	5,4050	8,9726

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Выпущенные долговые обязательства

Бенселя	28,7600	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства						
Субординированные займы	5,0	-	-	-	-	-

3.2.3 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

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

3.3 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 при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аннулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил **502,1% (2014 г.: 544,6%)**;
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил **502,2% (2014 г.: 693,5%)**;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 17,8% (2014 г.: 8,0%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности по различным сценариям, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком	Всего
2015							
Средства банков	159	-	-	-	-	-	159
Средства клиентов	1 026 125	4 530 841	2 996 635	979 442	-	-	9 533 043
Выпущенные долговые обязательства	-	194 370	-	-	-	-	194 370
Прочие заемные средства	245	3 689	11 270	60 041	969 329	-	1 044 574
Прочие обязательства	1 425	2 046	500	-	-	-	5 981
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 027 954	4 730 946	3 008 405	1 039 483	969 329	1 020	10 777 197
2014							
Средства банков	105 680	-	-	-	-	-	105 680
Средства клиентов							
частных лиц	1 649 889	X	X	X	X	-	1 649 889
корпоративных клиентов и ИП	70 958	-	112 188	283 753	138 952	-	605 891
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	57 026	-	57 026
Прочие заемные средства	519	-	-	-	-	-	519
Производные финансовые обязательства, исполняемые в пользу клиентов							
поступления)	(263 671)	-	-	-	-	-	(263 671)
выбытия	268 054	-	-	-	-	-	268 054
Условные обязательства кредитного характера							
неиспользованные кредитные линии	10 516	-	-	-	-	-	10 516
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 841 945	-	112 188	283 753	195 978	-	2 433 864

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым

активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

• В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

	До востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком	Всего
2015							
Денежные средства и их эквиваленты	2 516 138	-	-	-	-	-	2 516 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	169 546	169 546
Средства в других банках	2 190 126	654 050	941 293	-	-	10 209	3 795 678
Кредиты и займы клиентам	93 007	348 774	464 064	173 655	80 310	18 347	1 178 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	50 401	176 653	1 100 639	358 927	-	1 686 620
Прочие активы	16	-	-	-	-	1 538 174	1 538 190
	4 799 287	1 053 225	1 582 010	1 274 294	439 237	1 736 276	10 884 329
Средства банков	(159)	-	-	-	-	-	(159)
Средства клиентов	(1 018 575)	(1 496 534)	(5 648 433)	(1 033 768)	-	-	(9 197 310)
Выпущенные долговые обязательства	-	(9 838)	(180 936)	-	-	-	(190 774)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(300 245)	-	(300 245)
Итого обязательств	(1 425)	(2 046)	(500)	-	-	(1 040)	(5 051)
	(1 020 159)	(1 508 418)	(5 829 869)	(1 033 768)	(300 245)	(1 040)	(8 693 539)
Чистый разрыв ликвидности	3 779 128	(455 193)	(4 247 859)	240 526	138 992	1 735 236	1 190 790
Совокупный разрыв ликвидности	3 779 128	3 323 935	(923 924)	(683 398)	(544 406)	1 190 790	

2014							
Денежные средства и их эквиваленты	1 243 246	-	-	-	-	-	1 243 246
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	90 536	90 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	304	-	-	-	-	-	304
Средства в других банках	554 825	-	-	57 026	-	-	611 851
Кредиты и займы клиентам	24 158	49 026	484 958	14 413	58 908	-	631 463
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	182 368	-	-	-	-	-	182 368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	117 820	-	-	-	-	-	117 820
Основные средства	-	-	-	-	-	41 838	41 838
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	3 767	3 767
Налоговый актив	-	-	-	4 724	-	1 210	5 934
Прочие активы	14 758	-	-	-	-	-	14 758
	2 137 479	49 026	484 958	76 163	58 908	97 351	2 903 885
Средства банков	(105 104)	-	-	-	-	-	(105 104)

Средства клиентов	(76 059)	(144 655)	(348 784)	(1 664 374)	-	-	(2 233 872)
в т.ч. срочные депозиты физических лиц	(88)	(34 619)	(81 344)	(1 533 735)	-	-	(1 649 786)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	(57 026)	-	-	(57 026)
Прочие заемные средства	(519)	-	-	-	-	-	(519)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 383)	-	-	-	-	-	(4 383)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	(1 210)	(1 210)
Прочие обязательства	(15 167)	-	-	-	-	-	(15 167)
	(201 232)	(144 655)	(348 784)	(1 721 400)	-	(1 210)	(2 417 281)
Чистый разрыв ликвидности	1 936 247	(95 629)	136 174	(1 645 237)	58 908	96 141	486 604
Совокупный разрыв ликвидности	1 936 247	1 840 618	1 976 792	331 555	390 463	486 604	

Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	2015 Всего
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	2 516 138	-	-	2 516 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	169 546	-	-	169 546
Средства в других банках	3 795 678	-	-	3 795 678
Кредиты и займы клиентам	1 178 157	-	-	1 178 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 561 887	-	124 733	1 686 620
Основные средства	45 343	-	-	45 343
Нематериальные активы	2 825	-	-	2 825
Текущие требования по налогу на прибыль	10 066	-	-	10 066
Прочие активы	1 564 959	-	-	1 564 959
Итого активов	10 844 599	-	124 733	10 969 332
Обязательства				
Средства банков	(159)	-	-	(159)
Средства клиентов	(7 705 151)	(1 471 287)	(20 872)	(9 197 310)
Выпущенные долговые обязательства	(190 774)	-	-	(190 774)
Прочие заемные средства	(300 245)	-	-	(300 245)
Отложенные налоговые обязательства	(1 454)	-	-	(1 454)
Прочие обязательства	(28 555)	-	-	(28 555)
Итого обязательств	(8 226 338)	(1 471 287)	(20 872)	(9 718 497)
Чистая балансовая позиция	2 618 261	(1 471 287)	103 861	1 250 835

			2014	
	Россия	Европа	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 243 246	-	-	1 243 246
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	50 536	-	-	50 536
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	304	-	-	304
Средства в других банках	611 851	-	-	611 851
Кредиты и займы клиентам	631 463	-	-	631 463
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	182 368	-	-	182 368
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	117 820	-	-	117 820
Основные средства	41 838	-	-	41 838
Нематериальные активы	3 757	-	-	3 757
Текущие требования по налогу на прибыль	4 724	-	-	4 724
Отложенные налоговые активы	1 210	-	-	1 210
Прочие активы	14 758	-	-	14 758
Итого активов	2 903 835	-	-	2 903 835
Обязательства				
Средства банков	(105 104)	-	-	(105 104)
Средства клиентов	(2 223 036)	-	(10 836)	(2 233 872)
Выпущенные долговые обязательства	(57 026)	-	-	(57 026)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 383)	-	-	(4 383)
Отложенные налоговые обязательства	(1 210)	-	-	(1 210)
Прочие обязательства	(15 673)	(13)	-	(15 686)
Итого обязательств	(2 406 432)	(13)	(10 836)	(2 417 281)
Чистая балансовая позиция	497 403	(13)	(10 836)	486 554

3.5 Операционный риск

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

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.6 Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

3.7 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1 310 178 тысяч рублей (2014 год: 519 486 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 кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2015	2014
Источники базового капитала		
уставный капитал	428 680	428 680
Резервный фонд	13 598	9 316
нераспределенная прибыль	102 788	64 250
Итого базовый капитал	545 066	502 246
Источники добавочного капитала		
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	300 000	-
Итого добавочный капитал	300 000	-
Основной капитал	845 066	502 246
Источники дополнительного капитала		
Прибыль отчетного года	465 112	17 240
Итого дополнительный капитал	465 112	17 240
Собственные средства	1 310 178	519 486
Достаточность собственных средств (капитала)	15,6	33,7

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

3.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных эконо-

мических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы. Модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках применимых модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств, например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	1 077 744	466 777
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	516 319	121 963
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	920 006	601 406
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 516 133	1 243 246
накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(97)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	2 516 041	1 243 246

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах "овернайт" и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	2015	2014
по средствам в рублях	89 551	24 962
по средствам в иностранной валюте	79 995	25 574
	169 546	50 536

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и включения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 4,25%). По обязательным резервам проценты не начисляются.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2015	2014
Сделки купли-продажи актива на стандартных условиях	-	304
Итого производных финансовых активов	-	304
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	-	304

Информация о сделках купли-продажи актива на стандартных условиях, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства в других банках

	2015	2014
Кредиты и депозиты в других банках	2 225 437	551 008
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	1 562 667	57 026
Прочие средства, размещенные в других банках	10 550	3 817
Средства в банках до создания резерва под обесценение	3 798 654	611 851
Резерв под обесценение средств в других банках	(2 976)	-
Средства в банках	3 795 678	611 851

По состоянию за 31 декабря 2015 года у Банка были остатки денежных средств в АКБ «РОСЕСПРОБАНК» (АО) (2014 г.: АО «АЛЬФА-БАНК» и ПАО «АДЕЛАНТБАНК») с общей суммой средств, превышающей 10% собственного капитала Банка. Суммарная сумма этих остатков составляла 806 237 тысяч рублей (2014 г.: 395 874 тысяч рублей) или 87,6 % от общей суммы средств в других банках (2014 г.: 63,6 %).

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствующих рыночным.

Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями, обладают следующими характеристиками:

Наименование эмитента	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Ставка % до срока от _ до _ %
ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» АО АКБ «НОВИКОМБАНК» КБ «МИА» ПАО «БИНБАНК» ООО КБ «АГРОСОЮЗ» ПАО «ТАТФОНДБАНК» ПАО КБ «УБРИР»	рубли	до 09.03.2016г. до 11.07.2016г. до 30.09.2016г. от 27.04.2016г. до 27.04.2017г. от 07.12.2015г. до 06.12.2016г. до 02.06.2016г. до 27.10.2016г.	15,46 13,22 13,66 6,30 0,1 17,93 12,83
ПАО «ТАТФОНДБАНК» АО «ГЛОБЭКСБАНК»	иностранная валюта	до 04.10.2016г. от 26.12.2016г. до 26.12.2017г.	4,58 от 4,57 до 10,25

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	2015	
	оцененные на обесценение активы	
	отдельно	совместно
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 976	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	2 976	-

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Кредиты и займы клиентам

	2015	2014
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	268 774	18 115
Ипотечные жилищные кредиты	72 279	59 452
Корпоративные кредиты	572 292	657 785
Кредиты субъектов малого предпринимательства	456 243	-
Прочее размещение	1 354	487
Кредиты и авансы клиентам до создания резервов под обесценение	1 370 942	735 839
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(192 785)	(104 376)
Кредиты и займы клиентам	1 178 157	631 463

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года Банк имеет 3-х заемщиков (2014 г.: 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 607 776 тысяч рублей (2014 г.: 568 126 тысяч рублей) или 44,3 % от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2014 г.: 77,2 %).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2015			2014		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и займы клиентам						
Физические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	3 442	3 442	-	348	348
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 339	(3 442)	(1 103)	-	3 094	3 094
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	2 339	-	2 339	-	3 442	3 442
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	58 847	42 087	100 934	25 725	13 007	38 732
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	131 599	(42 087)	89 512	33 122	29 060	62 202
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	190 446	-	190 446	58 847	42 067	100 914
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	58 847	45 529	104 376	25 725	13 355	39 080
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	133 938	(45 529)	88 409	33 122	30 174	63 296
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	192 785	-	192 785	58 847	43 529	102 376

Ниже представлена структура кредитов и займов клиентам по отраслям экономики

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	54 000	5,3	-	0,0
Строительство	-	0,0	268 856	36,5
Сфера услуг	96 540	9,5	-	0,0
Оптовая и розничная торговля	513 911	50,6	305 433	41,5
Гостиницы и рестораны	-	-	83 489	11,3
Прочие отрасли	12 406	1,2	494	0,1
Граждане	338 714	33,4	77 657	10,6
Итого	1 015 571	100	735 929	100

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2015	2014
Долговые инструменты по справедливой стоимости		
Российские государственные облигации	-	97 156
Облигации других банков	1 354 203	85 212
Корпоративные облигации	207 684	-
Облигации иностранных эмитентов	124 733	-
Итого инструментов по справедливой стоимости	1 686 620	182 368
Обесцененные инструменты		
Облигации иностранных эмитентов	94 392	-
Валовая стоимость обесцененных инструментов	94 392	-
Резерв на покрытие убытков от обесценения	(94 392)	-
Чистая стоимость обесцененных инструментов	-	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 686 620	182 368

Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода: от _ до _%
Облигации других банков	рубли	16.02.2016 - 17.09.2032	7.90% - 17%
Корпоративные облигации	рубли	26.01.2018	10%
Облигации иностранных эмитентов	ин. валюта	14.11.16 - 25.04.18	7.25% - 9.00%

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи в течение периода

	2015		
	Оценочный резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
Облигации иностранных эмитентов	-	94 392	94 392
Всего	-	94 392	94 392

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	2015	2014
Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания		
Облигации других банков	-	113 976
Корпоративные облигации	-	3 844
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	-	117 820

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Автотранс- портные средства	Компью- терное оборудова- ние и протехника	Прочее оборудова- ние	Имущество, выкуплен- ное из лизинга	Улучшение арендова- ного иму- щества	Капиталь- ные вложе- ния	Оборудо- вание на консерва- ции	Внеоборот- ные активы	Запасы	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2013	-	2 436	4 205	761	249	169	194	-	817	8 831
Саловая стоимость на	31.12.2014	50	2 630	7 840	761	249	19 132	-	15 127	986	46 775
Валовая стоимость на	31.12.2015	50	3 771	35 530	761	249	-	-	15 127	-	55 488
Накоплен- ная аморти- зация на	31.12.2013	-	1 644	1 182	574	181	-	15	-	-	3 596
Накоплен- ная аморти- зация на	31.12.2014	7	2 006	2 052	726	146	-	-	-	-	4 937
Накоплен- ная аморти- зация на	31.12.2015	22	2 468	6 716	761	178	-	-	-	-	10 145
Выборка балансовой стоимости: Балансовая стоимость на	31.12.2013	-	792	3 023	187	66	169	179	-	817	5 235
Поступле- ния		50	236	3 635	-	-	19 132	-	15 127	986	39 166
Выбытия		-	(42)	-	-	-	(169)	(194)	-	(817)	(1 222)
Амортиза- ция		(7)	(362)	(870)	(152)	35	-	15	-	-	(1 341)
Прочие наименования балансовой стоимости на	31.12.2014	43	624	5 788	35	103	19 132	-	15 127	986	41 836
Поступле- ния		-	1 141	9 305	-	-	-	-	-	-	10 446
Выбытия		-	-	(526)	-	-	-	-	-	-	(526)
Амортиза- ция		(15)	(462)	(4 895)	(35)	(32)	-	-	-	-	(5 439)
Прочие наименования балансовой стоимости на	31.12.2015	28	1 303	28 814	-	71	-	-	15 127	-	45 343

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Нематериальные активы

По состоянию на отчетную дату Банк имеет договор лизинга (финансовой аренды) на программное обеспечение на сумму 9 424 тыс. рублей, которое было признано на балансе в соответствии с МСФО (IAS) 17 как нематериальные активы в 2012 году, срок эксплуатации – 10 лет.

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 9 424 тыс. руб. (2014: 9 424 тыс. руб.) накопленная амортизация – 6 599 тыс. руб. (2014: 5 657 тыс. руб.). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 842 тыс. руб. (2014: 942 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие активы

	2015	2014
Торговая дебиторская задолженность	242	6 036
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 525 956	-
Прочая дебиторская задолженность	12 218	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(226)	(2 313)
Итого прочих финансовых активов	1 538 190	3 723
Авансовые платежи, переплаты	21 367	-
Расходы будущих периодов	6 267	10 882

Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	499	-
Прочее	20	153
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 384)	-
Итого прочих нефинансовых активов	26 769	11 035
Всего прочих активов	1 564 959	14 758

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
2015				
Торговая дебиторская задолженность	2 313	(2 087)	-	226
Итого прочих финансовых активов	2 313	(2 087)	-	226
Авансовые платежи, переплаты	-	1 384	-	1 384
Итого прочих нефинансовых активов	-	1 384	-	1 384
2014				
Торговая дебиторская задолженность	-	2 313	-	2 313
Итого прочих финансовых активов	-	2 313	-	2 313

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства других банков

	2015	2014
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	159	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	105 104
Итого средства других банков	159	105 104

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Средства клиентов

	2015	2014
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	166 417	70 578
срочные депозиты	3 690 138	508 118
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	26 801	5 390
срочные вклады	5 313 954	1 649 786
Итого средства клиентов	9 197 310	2 233 872

За 31 декабря 2015 года Банк имел 5 клиентов (2014г.: 4-х клиентов) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 3 036 163 тысяч рублей (2014г.: 480 760 тысяч рублей), или 33 % (2014г.: 21,5 %) от общей суммы средств клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2015	2014
Векселя	190 774	57 026
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	190 774	57 026

Долговые ценные бумаги Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года обладали следующими характеристиками:

Вид выпущенных долговых ценных бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Ставка % до дохода: от _ до _%	Дисконт к погашению: от _ до _%
Векселя	рубли	30.03.16 - 27.04.16	28,76%	24,96% - 31,74%

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие заемные средства

	2015	2014
Субординированный заем	300 245	-
Итого субординированная задолженность	300 245	-

В ОТЧЕТНОСТИ в указанной статье Банк отражает субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала. Невостребованные остатки на счетах клиентов в размере 519 тыс. руб., отраженные по указанной статье в отчетности за 2014 год Банком реклассифицированы в статью Прочие обязательства (см. Примечание 19).

Субординированный заем в сумме 300 000 тысяч рублей имеет фиксированную процентную ставку 5% в год. Заем предоставлен бессрочно. В случае ликвидации погашение данного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Досрочное погашение субординированного займа возможно только по инициативе Банка и только в случае, если после заключения договора субординированного займа в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора субординированного займа для сторон. Погашение осуществляется только после получения согласия Банка России. Погашение субординированного займа (его части) (при условии согласования с Банком России) возможно не ранее 03.08.2065г. (через 50 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала Банка).

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2015	2014
Сделки купли-продажи актива на стандартных условиях	-	4 353
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 353

Информация о сделках купли-продажи актива на стандартных условиях, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие обязательства

	2015	2014
Обязательства по договорам финансовых гарантий	3 943	-
Торговая кредиторская задолженность	108	-
Невостребованные остатки на счетах клиентов	-	519
Прочее	1 000	-
Итого прочие финансовые обязательства	5 051	519
Начисленные вознаграждения персоналу	22 174	9 304
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	982	3 065
Расчеты по хозяйственным договорам	260	2 722
Отложенные доходы	88	-
Другие обязательства	-	76
Итого прочие нефинансовые обязательства	23 504	15 167
Всего прочие обязательства	28 555	15 686

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Выпущенный капитал и фонды

	2015	2014
Акционерный капитал	550 276	550 276
Итого выпущенного капитала	550 276	550 276
Взносы акционеров на увеличение чистых активов	1 050 294	175 294
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 061	(16 942)
Резервный фонд, установленный российским законодательством	13 598	9 316
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(373 394)	(231 340)
Итого прочих компонентов собственного капитала	700 559	(63 672)
Всего капитала	1 250 835	486 604

По состоянию на текущую отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал Банка состоит из 4 286 800 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату - 4 286 800 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции - 100 руб. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Корректировка на эффект инфляции 121 596 тыс. руб. (2014: 121 596 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 692 237 тыс. руб.

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 10% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 15% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

В ОТЧЕТНОСТИ «резервный фонд» отражается в составе нераспределенной прибыли. Величина фонда по состоянию на 31.12.2015 составляет 13 598 тыс. руб. (2014: 9 316 тыс. руб.).

Капитальные фонды

Нижне представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

■ **Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

	2015	2014
По состоянию на начало периода	(16 942)	-
Переоценка	22 803	(16 942)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	5 115	-
Отложенный налог	(915)	-
По состоянию на конец периода	10 061	(16 942)

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Кредиты и займы клиентам	216 509	128 513
Средства в других банках	289 004	22 737
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	3 158	1 965
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106 022	3 520
Всего процентных доходов	614 693	156 735

Срочные депозиты банков	(733)	(738)
Срочные депозиты юридических лиц	(159 453)	(3 848)
Срочные вклады физических лиц	(610 371)	(41 803)
Субординированные займы	(245)	-
Выпущенные долговые обязательства	(10 784)	-
Всего процентных расходов	<u>(781 586)</u>	<u>(46 389)</u>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>(166 893)</u>	<u>110 346</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Комиссионные доходы, расходы:

	2015	2014
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	6 073	7 464
Комиссия по выданным гарантиям	8 410	23 400
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	367	-
Комиссия по валютному контролю	1 470	56
Прочие	165	58
Комиссия за РКО единовременная при открытии счета/переходе на тариф "Все включено"	-	108 500
Комиссия за инкассацию	-	41
Итого комиссионных доходов	<u>16 485</u>	<u>139 519</u>
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(1 755)	(222)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	(1 222)	(373)
Прочее	(8 816)	(966)
Комиссия за инкассацию	-	(81)
Комиссия за депозитарные услуги	-	(36)
Итого комиссионных расходов	<u>(11 793)</u>	<u>(1 678)</u>
Чистый комиссионный доход (расход)	<u>4 692</u>	<u>137 841</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	2015	2014
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	104
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	37 056	-
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(2 218)	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(4 563)
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	<u>34 837</u>	<u>(4 079)</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2015	2014
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	411 786	29 083
Хурсовые разницы	<u>299 577</u>	<u>(33 255)</u>
	<u>711 363</u>	<u>(4 172)</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Прочие операционные доходы

	2015	2014
Операционная аренда	13	388
Выбытие (реализация) основных средств	2 843	-
Выбытие (реализация) прочего имущества	65	-
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	2 087	-
Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	568	-
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям	-	12 218
Доходы от сдачи в аренду индивидуальных сейфовых ячеек	-	88
Доходы от операций с выпущенными цен бумагами	11 577	-
Другой доход	769	-
Итого прочих операционных доходов	17 922	12 694

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	274 038	150 883
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	66 395	35 264
Амортизация:		
- по основным средствам	5 429	1 566
- по нематериальным активам	942	942
Расходы по операционной аренде	86 001	63 751
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	2 994	440
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	5 677	4 039
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	15 896	11 561
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	10 680	7 624
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	453	-
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	64	867
- служебные командировки	363	1 424
- охрана	8 803	7 495
- реклама	20 064	16 553
- представительские расходы	112	-
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 436	3 751
- аудит	663	874
- публикация отчетности	-	44
- страхование	11 663	1 884
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	15 280	9 454
- прочие организационные и управленческие расходы	12 364	6 802
Итого административных и прочих операционных расходов	546 317	325 418
Прочие операционные расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	3 943	-
Обесценение прочих нефинансовых активов, в т.ч. внеоборотных запасов	1 384	-
Другие расходы	219	406
Итого прочих расходов	5 546	406
Всего административных и прочих операционных расходов	551 863	325 824

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2015	2014
Расход/(возмещение) по текущему налогу	1 494	(1 066)
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	539	-
	<u>2 033</u>	<u>(1 066)</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2014 г.: 15%). Кроме того у Банка есть доходы, облагаемые по ставкам 15%.

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2015	2014
Учетная прибыль/(убыток)	(135 739)	(138 188)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(27 148)	(27 638)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	27 493	26 427
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	1 688	145
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>2 033</u>	<u>(1 066)</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015 и 2014 гг. представленных далее, отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15% (2014 г.: 15%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2015				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	454	-	454
	-	454	-	454
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(915)	(915)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	(993)	-	(993)
	-	(993)	(915)	(1 908)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	(539)	(915)	(1 454)

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

• Обязательства по судебным разбирательствам

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

• Налоговые обязательства

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

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

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

• Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2015	2014
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	40 172	54 664
от 1 года до 5 лет	211 243	177 434
	<u>251 415</u>	<u>232 098</u>

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2015	2014
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	-	582
от 1 года до 5 лет	-	2 160
	-	2 742

• **Соблюдение особых условий**

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

• **Обязательства кредитного характера**

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2015	2014
Обязательства по выдаче кредитов и займов (неиспользованные кредитные линии)	91 525	10 516
Гарантии	262 074	-
	<u>353 599</u>	<u>10 516</u>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

• **Производные финансовые инструменты**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Покупка или продажа на стандартных условиях обуславливает договорное обязательство по будущим операциям с фиксированной ценой между датой заключения сделки и датой расчета, которое удовлетворяет определению производного инструмента. Однако ввиду своего непродолжительного срока действия договорное обязательство по будущим операциям не признается в качестве производного финансового инструмента.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 Связанные стороны

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2015	2014
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	45 031	35 628
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	1 957	582
	<u>46 988</u>	<u>36 210</u>

Основной управленческий персонал получает вознаграждения в соответствии со штатным расписанием Банка. Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу наряду с остальными сотрудниками Банка установлены «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников Банка», утвержденным и введенным в действие Приказом Председателя Правления Банка.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов. Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

		Ключевой управленческий персонал	
		2015	
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода			1 279
Выдача кредитов в течение периода			450
Возврат кредитов в течение периода			352
По состоянию на конец периода			<u>1 377</u>
Процентный доход			152
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода			14
Привлечение депозитов в течение периода			1 339
Возврат депозитов в течение периода			542
По состоянию на конец периода			<u>811</u>
Процентный расход			66
		2014	
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода			-
Выдача кредитов в течение периода			1 300
Возврат кредитов в течение периода			21
По состоянию на конец периода			<u>1 279</u>
Процентный доход			20

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода

Привлечение депозитов в течение периода

Возврат депозитов в течение периода

По состоянию на конец периода

Процентный расход

670

656

14

20

ПРИМЕЧАНИЕ 30 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель правления

Главный бухгалтер

Пахомова Д.И.

Сергеева Т.В.

Примечания на страницах с 10 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

Серебряков П.А. лист

Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит

П.А. Серебряков П.А.

г. Москва от *29 апреля* 2016 г

