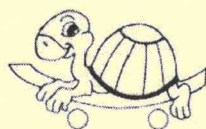


**Акционерный Коммерческий Банк
«ЗАРЕЧЬЕ»
(открытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность по международным
стандартам финансовой отчетности и
заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

	Стр.
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в капитале.....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1. Информация о Банке.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики.....	10
4. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6. Обязательные резервы на счетах в центральных банках.....	22
7. Средства в банках.....	23
8. Кредиты клиентам.....	23
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	25
10. Основные средства.....	25
11. Нематериальные активы.....	26
12. Инвестиционная недвижимость.....	26
13. Прочие активы.....	27
14. Средства клиентов.....	27
15. Прочие обязательства.....	28
16. Уставный капитал.....	28
17. Комиссионные доходы и расходы.....	29
18. Прочие операционные доходы.....	29
19. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	29
20. Налог на прибыль.....	29
21. Дивиденды.....	31
22. Управление финансовыми рисками.....	31
23. Управление капиталом.....	38
24. Условные обязательства.....	39
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	40
26. Операции со связанными сторонами.....	40



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам
Акционерного коммерческого банка «Заречье» (ОАО)

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерный коммерческий банк «Заречье» (Открытое акционерное общество).

Место нахождения: 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

Регистрационный номер: 817

Дата государственной регистрации: 16 ноября 1990 года

Наименование регистрирующего органа: Государственный Банк РСФСР (ЦБ РФ)

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000586 от 26.08.2002 года выдан Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан, РТ, г.Казань.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Престо Аудит».

Место нахождения: 119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, дом 15/25, офис 148.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 324.308 выдано Московской регистрационной палатой 15.06.1993 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739112081 от 26.08.2002 года выдан Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Саморегулируемая организация аудиторов: Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций: 10203043757.

Заключение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «Заречье» (ОАО), которая включает в себя:

- отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года;
- отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;

- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- примечания к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. 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, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Заречье» (ОАО) по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор ООО «Престо Аудит»

В.Е. Морозов

«22» апреля 2016 года



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

	Номер примечания	31 декабря 2015	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 297 714	3 426 457
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5	139 878	127 279
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	6	34 984	76 655
Средства в банках	7	1 475 090	51 137
Кредиты клиентам	8	2 893 683	3 091 530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	39 227	64 027
Основные средства	10	539 965	421 260
Нематериальные активы	11	1 920	1 566
Инвестиционная недвижимость	12	5 441	-
Текущие требования по налогу на прибыль		1 578	-
Прочие активы	13	234 656	209 990
ИТОГО АКТИВОВ		6 664 136	7 469 901
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		207 710	303 780
Средства клиентов	14	5 166 341	5 801 925
Выпущенные долговые обязательства		-	96 864
Отложенные налоговые обязательства	20	11 036	12 233
Прочие обязательства	15	12 741	33 663
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5 397 828	6 248 465
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	16	1 071 707	1 071 707
Нераспределенная прибыль		194 601	149 729
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		1 266 308	1 221 436
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		6 664 136	7 469 901

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 22 апреля 2016 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

	Номер примечания	2015	2014
Процентные доходы		375 914	425 130
Процентные доходы от кредитов клиентам		335 550	354 121
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		40 364	71 009
Процентные расходы		(143 962)	(97 205)
Процентные расходы по средствам, привлеченным от кредитных организаций		(19 529)	(21 653)
Процентные расходы по средствам клиентов		(121 919)	(74 593)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(2 514)	(959)
Чистые процентные доходы		231 952	327 925
Изменение резервов под обесценение и прочих резервов		50 206	(198 336)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение и прочих резервов		282 158	129 589
Чистые непроцентные доходы		55 156	213 104
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		175 821	106 079
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(109 483)	115 821
Комиссионные доходы	17	11 690	12 779
Комиссионные расходы	17	(6 100)	(5 142)
Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	8	(16 772)	(15 309)
Расходы по обязательствам, привлеченным по ставкам выше рыночных	14	-	(1 124)
Операционные доходы		6 949	(20 569)
Финансовый результат от выбытия дочерних компаний		-	(59 586)
Прочие операционные доходы	18	6 949	39 017
Операционные расходы		(240 720)	(264 078)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	19	(201 865)	(231 215)
Износ и амортизация		(24 222)	(21 266)
Прочие операционные расходы		(1 637)	(867)
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)		(12 996)	(10 730)
Прибыль до налогообложения		103 543	58 046
Расходы по налогу на прибыль	20	(21 619)	(25 613)
Прибыль за отчетный год		81 924	32 433

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 22 апреля 2016 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

	Номер примечания	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		359 283	353 084
Проценты уплаченные		(143 353)	(98 909)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		167 622	85 778
Комиссии полученные		10 944	13 135
Комиссии уплаченные		(6 100)	(5 036)
Прочие операционные доходы		5 508	6 495
Операционные расходы		(216 094)	(230 987)
Уплаченный налог на прибыль		(24 394)	(15 051)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		153 416	108 509
Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период		(1 048 772)	(626 734)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		41 671	(6 618)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(1 422 763)	1 422 763
Чистое снижение (прирост) по кредитам клиентов		367 767	(804 819)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(35 447)	125 351
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за отчетный период		(1 426 963)	2 058 877
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(96 070)	19 083
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(1 287 185)	2 040 251
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(43 708)	(457)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(2 322 319)	1 540 652
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Продажа инвестиций в дочерние компании		-	44 000
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		26 750	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6 217)	(66 122)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		1 400	46 468
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		21 933	23 346
Денежные средства от финансовой деятельности			
Средства от выпуска долговых обязательств		40 000	83 894
Средства от погашения выпущенных долговых обязательств		(167 984)	-
Выплаченные дивиденды и прочие выплаты акционерам		(37 052)	(42 132)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(165 035)	41 762
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		349 291	1 176 978
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(2 116 131)	2 783 738
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	3 553 721	769 983
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 437 590	3 553 721

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 22 апреля 2016 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства
31 декабря 2013		1 071 707	159 428	1 231 135
Прибыль за год		-	32 433	32 433
Дивиденды объявленные	21	-	(18)	(18)
Прочее распределение прибыли		-	(42 114)	(42 114)
31 декабря 2014		1 071 707	149 729	1 221 436
Прибыль за год		-	81 924	81 924
Дивиденды объявленные	21	-	(18)	(18)
Прочее распределение прибыли		-	(37 034)	(37 034)
31 декабря 2015		1 071 707	194 601	1 266 308

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 22 апреля 2016 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

1. Информация о Банке

Банк «Заречье» (далее по тексту – «Банк») был создан по решению общего собрания акционеров от 17 апреля 1992 года в форме акционерного общества закрытого типа, впоследствии преобразован 27 декабря 1996 года в открытое акционерное общество.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с законодательством и осуществляется на основании лицензии номер 817.

Банк привлекает вклады населения, выдает кредиты, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов в Российской Федерации и за рубежом, проводит валютнообменные операции и предоставляет банковские услуги юридическим и физическим лицам. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет одну операционную кассу по работе с населением и 2 дополнительных офиса, которые расположены в Казани, филиал в г. Орле, операционный офис в г. Ливны, операционный офис в Москве, а также 2 представительства – в Москве и в Ялте.

Головной офис Банка расположен по адресу: 420032 Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

По состоянию на 31 декабря 2015 года численность персонала Банка составила 194 человек (2014 г.: 208 человек).

Ниже приведены сведения об акционерах и их доле участия в уставном капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

Наименование акционера	31 декабря 2015	31 декабря 2014
ООО "Оверсис"	19.08%	19.08%
ПАО "Казанский вертолетный завод"	16.17%	16.17%
НПФ "Казанский Вертолетный Завод"	14.38%	14.38%
ООО "ТФК"	10.76%	18.36%
ЗАО "Орелгроюг"	9.95%	-
ООО "Орелгропром"	9.95%	-
ООО "Корса"	9.16%	-
ОАО "Банк Москвы"	7.78%	7.78%
ПАО "Банк Санкт-Петербург"	-	19.91%
Прочие	2.77%	4.32%
Всего:	100.00%	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2015 года ООО «ТФК» (с учетом ее доли в ООО «Оверсис») оказывает существенное влияние на Банк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2014 году снижение цен на нефть, политическая нестабильность и международные санкции, введенные в отношении некоторых российских компаний и граждан, негативно отразились на экономической ситуации в России. В 2015 году финансовые рынки по-прежнему характеризовались нестабильностью и высокой волатильностью цен.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

Основные подходы к оценке

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних сделках, осуществленных на добровольной основе, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**Основные подходы к оценке (продолжение)**

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о прибылях и убытках, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной политикой управления рисками.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках 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. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Такие средства при невозможности их отнесения к денежным средствам и эквивалентам отражаются по статье средств в других банках. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность учитываются в том случае, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может быть объяснена задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва 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 процентной ставки по данному активу.

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

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

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 на балансе резерва под обесценение.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевыe инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыx ценныx бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыe инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

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. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится земля или здание или часть здания, не занимаемое Банком, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста стоимости, и не предназначенное для продажи в рамках основной деятельности. Недвижимость в процессе строительства или разработки для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости.

Когда часть одного и того же объекта недвижимости используется для получения доходов от аренды, а другая часть Банком для собственных целей, и такие части объекта нельзя продать по отдельности, то весь объект классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости только тогда, когда незначительная часть этого объекта предназначена для использования Банком в собственных целях. Критерии незначительной части используются такие же, как и определены в учетной политике Банка для целей ведения учета по российским правилам бухгалтерского учета.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, основанной на рыночной стоимости указанной инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

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

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк занимает инвестиционную недвижимость для собственных нужд, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация

Для учета амортизации основных средств Банк применяет равномерный метод списания амортизации основных средств с использованием соответствующих сроков полезного использования:

- здания и сооружения – 7-50 лет;
- машины и оборудование – 1-10 лет;
- транспортные средства – 3-10 лет;
- прочие основные средства – 2-25 лет.

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Пересмотр срока полезной службы основного средства и метода амортизации осуществляется не реже одного раза за отчетный период. При этом корректируется сумма текущих и будущих амортизационных отчислений.

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

Земля не амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего обычно не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки, ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют об их возможном обесценении. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива, как неограниченного.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, он отражает активы, переданные в операционную аренду в своем отчете о финансовом положении. Доход от операционной аренды отражается в составе доходов на равномерной основе на протяжении срока аренды, если только другой систематический метод не обеспечивает лучшего учета временного графика, по которому уменьшается получение выгод от сданных в аренду средств. Затраты, в том числе на амортизацию, понесенные при получении арендного дохода, включаются в состав расходов.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые обязательства к данной категории, если управление группой финансовых обязательств, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной политикой управления рисками.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги учитываются аналогично заемным средствам. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску как и кредиты.

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

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

Уставный капитал

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

Привилегированные акции

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает свои акции, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Дивиденды

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

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль (продолжение)

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Взаимозачеты

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

Учет влияния инфляции

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

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.») с учетом округления. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты (продолжение)

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Руб. / долл. США	72.8827	56.2584
Руб. / евро	79.6972	68.3427

4. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – “Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников” (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

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

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение “условия перехода” и вводит отдельные определения для “условия деятельности” и “условия срока службы”; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия (“управляющее предприятие”) и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

4. Учетная политика, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наличные средства	68 283	72 819
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
стран ОЭСР	758 968	549 686
Российской Федерации	610 341	2 931 197
других стран	-	34
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 437 592	3 553 736

В составе денежных средств и их эквивалентов отражена сумма начисленных процентов в размере 2 тыс. руб. (2014 год: 15 тыс. руб.), которая не была отражена в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств. Средства в Центральном банке Российской Федерации в сумме 139 878 тыс. руб. (2014 год: 127 279 тыс. руб.) представляют собой остаток на корреспондентском счете в Банке России и отражены в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в примечании 22.

6. Обязательные резервы на счетах в центральных банках

Фонд обязательного резервирования в Банке России на 31 декабря 2015 года составил 34 984 тыс. руб., на 31 декабря 2014 года – 76 655 тыс. руб. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством Российской Федерации предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

7. Средства в банках

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Средства в банках-резидентах	1 470 419	50 000
Страховой депозит в банке РФ	1 458	1 125
Средства в банках-нерезидентах	6 483	12
	1 478 360	51 137
За вычетом резерва под обесценение средств в банках	(3 270)	-
Итого средств в банках	1 475 090	51 137

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в банках:

	Кредиты банкам
31 декабря 2013 года	-
Создание / (Восстановление) резерва	-
31 декабря 2014 года	-
Создание / (Восстановление) резерва	3 270
31 декабря 2015 года	3 270

По состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с требованиями платежной системы Visa International Банк разместил в банке-резиденте страховой депозит в сумме 1 458 тыс. рублей для осуществления расчетов с использованием банковских карт (на 31 декабря 2014 г.: 1 125 тыс. руб.).

Средства в банках не имеют обеспечения. Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов (краткое описание представлено в составе примечания 22). Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 22.

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Юридические лица	3 041 267	3 255 586
Физические лица	32 015	69 947
	3 073 282	3 325 533
За вычетом резерва под обесценение	(179 599)	(234 003)
Итого кредитов клиентам	2 893 683	3 091 530

По состоянию на 31 декабря 2015 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 16 772 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 г.: 15 309 тыс. руб.), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Юридические лица	Физические лица	Итого
31 декабря 2013 года	20 523	664	21 187
Создание / (Восстановление) резерва	212 654	162	212 816
31 декабря 2014 года	233 177	826	234 003
Создание / (Восстановление) резерва	(53 889)	(515)	(54 404)
31 декабря 2015 года	179 288	311	179 599

Крупные кредиты (кредиты, сумма которых превышает 10 % капитала Банка) на 31 декабря 2015 года включали в себя девять кредитов на общую сумму 2 346 100 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: восемь кредитов на общую сумму 2 308 621 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

При рассмотрении вопроса о классификации кредита как текущего или обесцененного Банк принимает во внимание финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга. Ниже представлена информация о просроченных и обесцененных кредитах клиентам, оцененных на индивидуальной основе:

Кредиты юридическим лицам	31 декабря 2015	31 декабря 2014
С задержкой платежей со сроком «до 30 дней»	3 920	-
С задержкой платежей со сроком «от 31 до 90 дней»	7 820	-
С задержкой платежей со сроком «от 91 до 180 дней»	11 730	-
С задержкой платежей со сроком «от 181 до 360 дней»	27 960	-
С задержкой платежей со сроком «свыше 360 дней»	1	1
Итого	51 431	1

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики и видам деятельности:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	994 519	32.4	989 471	29.8
Операции с недвижимым имуществом	514 043	16.7	524 469	15.8
Добыча полезных ископаемых	511 185	16.6	396 819	11.9
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	478 895	15.6	381 653	11.5
Финансы	164 314	5.3	14 000	0.3
Производство пищевых продуктов	155 000	5.0	314 600	9.5
Производство машин и оборудования	70 450	2.3	75 602	2.3
Строительство	40 096	1.3	64 593	1.9
Арендные услуги	35 395	1.2	81 904	2.5
Торговля автотранспортными средствами и их обслуживание	33 400	1.1	61 840	1.9
Производство электрооборудования	32 997	1.1	36 400	1.1
Физические лица	32 015	1.0	69 947	2.1
Транспортная деятельность	10 874	0.4	34 902	1.0
Производство судов, летательных аппаратов и прочих транспортных средств	-	-	43 770	1.3
Деятельность гостиниц и ресторанов	-	-	235 464	7.1
Прочее	99	0.0	99	0.0
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	3 073 282	100	3 325 533	100

Таблица ниже содержит анализ портфеля кредитов (за вычетом резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Имущество	Гарантии и поручительства	Гарантийный депозит	Без обеспечения	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 870 250	166 635	472 366	532 016	3 041 267
Кредиты физическим лицам	23 149	8 863	-	3	32 015
Итого	1 893 399	175 498	472 366	532 019	3 073 282

Ниже приведен анализ портфеля кредитов (за вычетом резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Имущество	Гарантии и поручительства	Ценные бумаги	Без обеспечения	Итого
Кредиты юридическим лицам	2 350 035	404 540	21 689	479 322	3 255 586
Кредиты физическим лицам	45 310	24 634	-	3	69 647
Итого	2 395 345	429 174	21 689	479 325	3 325 533

Финансовый эффект учета обеспечения в качестве инструмента снижения кредитного риска составил на 31 декабря 2015 года 352 843 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 201 133 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Географический анализ, анализ кредитов клиентам по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 22. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 26.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок:		
Инвестиции в ООО «ТФК»	-	26 750
Инвестиции в ООО «Оверсис»	26 000	26 000
Инвестиции в ООО «Лизинг-Инвест»	17 000	17 000
Инвестиции в ООО «КВЗ-Ремсервис»	150	150
	43 150	69 900
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 923)	(5 873)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	39 227	64 027

10. Основные средства

	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Машины и оборудование	Земля	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	245 086	104 094	14 480	12 973	4 836	9 676	391 145
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2014 года	330 172	104 094	33 916	31 431	4 836	38 083	542 532
Поступления	92 097	70 021	3 001	5 642	9 800	1 005	181 566
Улучшения	47 734	-	-	1 092	-	-	48 826
Выбытия/переводы	-	(169 765)	(2 764)	(3 328)	(9 800)	(936)	(186 593)
Остаток на 31 декабря 2014 года	470 003	4 350	34 153	34 837	4 836	38 152	586 331
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2014 года	85 086	-	19 436	18 458	-	28 407	151 387
Амортизация за год	11 037	-	3 876	3 840	-	1 896	20 649
Выбытия	-	-	(2 731)	(3 303)	-	(931)	(6 965)
Остаток на 31 декабря 2014 года	96 123	-	20 581	18 995	-	29 372	165 071
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	373 880	4 350	13 572	15 842	4 836	8 780	421 260
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2015 года	470 003	4 350	34 153	34 837	4 836	38 152	586 331
Поступления	3 280	250 453	-	725	199 957	1 402	455 817
Улучшения	-	-	-	39	-	-	39
Выбытия/переводы	(76 582)	(254 760)	(3 863)	(1 931)	-	(2 370)	(339 506)
Остаток на 31 декабря 2015 года	396 701	43	30 290	33 670	204 793	37 184	706 281
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2015 года	96 123	-	20 581	18 995	-	29 372	165 071
Амортизация за год	13 618	-	3 510	4 362	-	1 917	23 407
Выбытия	(19 172)	-	(2 304)	(1 928)	-	(2 358)	(25 762)
Остаток на 31 декабря 2015 года	90 569	-	21 787	21 429	-	28 931	162 716
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	306 132	43	8 503	12 241	204 793	8 253	539 965

Незавершенное строительство представляет собой капитальные вложения Банка в нежилые помещения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующие категории основных средств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

10. Основные средства (продолжение)

Определенная доля основных средств Банка передана в операционную аренду сроком менее 1 года, данные о которой представлены в следующем виде:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Первоначальная стоимость	33 305	23 687
Накопленная амортизация	(4 516)	(3 997)
Остаточная стоимость	28 789	19 690
Будущие минимальные арендные платежи	3 496	1 740

Часть основных средств Банка (здание) сдается в операционную аренду сроком свыше 1 года и менее 5 лет:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Первоначальная стоимость	99	22 167
Накопленная амортизация	(98)	(3 262)
Остаточная стоимость	1	18 905
Будущие минимальные арендные платежи	30	1 946

11. Нематериальные активы

	Программы и лицензии
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	1 436
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2014 года	4 695
Поступления	746
Выбытия	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	5 441
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2014 года	3 259
Амортизация за год	616
Выбытия	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	3 875
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	1 566
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2015 года	5 441
Поступления	1 181
Выбытия	(795)
Остаток на 31 декабря 2015 года	5 827
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2015 года	3 875
Амортизация за год	812
Выбытия	(780)
Остаток на 31 декабря 2015 года	3 907
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	1 920

12 . Инвестиционная недвижимость

	2015 год
Инвестиционная недвижимость на 1 января	-
Переклассифицировано из основных средств	4 000
Переоценка по справедливой стоимости	1 441
31 декабря 2015 года	5 441

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводилась с помощью сравнительного подхода исходя из рыночных цен на аналогичные объекты недвижимости силами внутренних оценщиков Банка, имеющих соответствующий опыт оценки недвижимости в Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

13. Прочие активы

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Расчеты по операциям с иностранной валютой	109 324	62 531
Авансовые платежи	63 210	94 129
Драгоценные металлы	61 333	51 551
Прочее	1 881	1 932
	235 748	210 143
За вычетом резерва под обесценение	(1 092)	(153)
Итого прочих активов	234 656	209 990

Далее представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	Итого
31 декабря 2013 года	55
Создание резерва	98
31 декабря 2014 года	153
Создание резерва	939
31 декабря 2015 года	1 092

14. Средства клиентов

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Юридические лица		
Текущие / расчетные счета	3 163 062	4 125 310
Срочные депозиты	677 514	702 386
Физические лица		
Текущие счета / вклады до востребования	47 475	28 437
Срочные депозиты	1 278 290	945 792
Итого средств клиентов	5 166 341	5 801 925

По состоянию на 31 декабря 2014 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 1 124 тыс. руб., связанный с привлечением депозитов по ставкам выше рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам деятельности:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство судов, летательных аппаратов и прочих транспортных средств	2 975 390	57.6	3 992 557	68.8
Физические лица	1 325 765	25.7	974 229	16.8
Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств	611 976	11.8	578 365	10.0
Сельское хозяйство	66 989	1.3	2 461	0.0
Химическое производство	24 414	0.5	8 126	0.1
Финансы	16 565	0.3	30 348	0.5
Здравоохранение и социальные услуги	15 591	0.3	16 946	0.3
Операции с недвижимым имуществом	7 253	0.1	6 092	0.1
Деятельность гостиниц и ресторанов	87	0.0	100 504	1.7
Прочее	122 311	2.4	92 297	1.7
Итого средств клиентов	5 166 341	100	5 801 925	100

Значительную долю средств клиентов представляют собой средства, привлеченные от ПАО «Казанский вертолетный завод», - суммарный объем привлеченных средств составил на 31 декабря 2015 года 2 860 022 тыс. руб. или 55% от общей суммы средств клиентов Банка (на 31 декабря 2014 года: 3 927 156 тыс. руб. или 68% соответственно).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прочие финансовые обязательства		
Резерв под обязательства кредитного характера	4 084	2 181
Обязательства по выданным финансовым гарантиям	183	929
Итого прочих нефинансовых обязательств	4 267	3 110
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате труда	3 076	5 276
Кредиторская задолженность	1 527	24 482
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	1 205	373
Прочее	2 666	422
Итого прочих нефинансовых обязательств	8 474	30 553
Итого прочих обязательств	12 741	33 663

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Итого
На 31 декабря 2013 года	1 391
Создание	790
На 31 декабря 2014 года	2 181
Создание	1 903
На 31 декабря 2015 года	4 084

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 26.

16. Уставный капитал

	Количество обыкновен- ных акций, шт.	Количество привилеги- рованных акций, шт.	Уставный капитал, выраженный обыкновенны- ми акциями, тыс. руб.	Уставный капитал, выраженный привилегиро- ванными акциями, тыс. руб.	Корректи- ровка на инфля- цию, тыс. руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции, тыс. руб.
31 декабря 2014 года	5 109 500	18 750	996 353	3 656	71 698	1 071 707
31 декабря 2015 года	5 109 500	18 750	996 353	3 656	71 698	1 071 707

На 31 декабря 2015 года количество объявленных акций Банка составило 1 434 250 обыкновенных акций и 50 000 привилегированных акций. Количество размещенных акций приведено в таблице выше; все размещенные акции имеют бездокументарную форму.

На 31 декабря 2015 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 195 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. На 31 декабря 2014 года привилегированные акции имеют номинальную стоимость 195 руб. за одну акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Данные на 31 декабря 2014 года совпадают с данными на 31 декабря 2015 года.
 Сведения о дивидендах приведены в примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

17. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	9 061	10 421
Гарантии выданные	2 622	2 355
Прочее	7	3
Итого комиссионных доходов	11 690	12 779
Комиссионные расходы		
Расчетные операции и операции с пластиковыми картами	(4 518)	(3 167)
Расчетно-кассовое обслуживание	(849)	(724)
Гарантии полученные	(277)	(761)
Прочее	(456)	(490)
Итого комиссионных расходов	(6 100)	(5 142)
Чистые комиссионные доходы	5 590	7 637

18. Прочие операционные доходы

	2015	2014
Доходы по договорам операционной аренды	2 056	1 541
Переоценка инвестиционной недвижимости (примечание 12)	1 441	-
Доходы от выбытия имущества	-	32 584
Прочее	3 452	4 892
Итого прочих операционных доходов	6 949	39 017

19. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2015	2014
Расходы на персонал	87 915	116 076
Социальные отчисления	25 834	27 614
Расходы на содержание основных средств	22 596	26 769
Охранные услуги	16 760	18 115
Расходы по договорам операционной аренды	14 843	13 799
Страхование имущества	5 925	4 397
Информационные услуги и услуги связи	4 311	3 612
Расходы по выбытию имущества	2 965	3 000
Прочие административные расходы	20 716	17 833
Итого операционных расходов	201 865	231 215

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	22 816	17 977
Изменение отложенного налогообложения	(1 197)	7 636
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	21 619	25 613

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2014 г.: 20%).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

20. Налог на прибыль (продолжение)

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

	2015	2014
Прибыль по МСФО до налогообложения	103 543	58 046
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	20 709	11 609
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих невременных разниц	910	14 004
Расходы по налогу на прибыль за год	21 619	25 613

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.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2014 год: 20%):

	31 декабря 2014 года	Отнесено / (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости	6 250	7 330	13 580
Налоговый убыток к переносу на будущие периоды	2 217	(81)	2 136
Прочее	2 365	(1 698)	667
Общая сумма отложенного налогового актива	10 832	5 551	16 383
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитов и средств в банках	(7 996)	(8 389)	(16 385)
Основные средства	(12 435)	2 014	(10 421)
Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	-	(288)	(288)
Оценка средств клиентов по амортизированной стоимости	(160)	(66)	(226)
Оценка средств в других банках по амортизированной стоимости	-	(99)	(99)
Оценка выпущенных долговых ценных бумаг по амортизированной стоимости	(2 474)	2 474	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(23 065)	(4 354)	(27 419)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	(12 233)	1 197	(11 036)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

20. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже приведены данные за 2014 год:

	31 декабря 2013 года	Отнесено / (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2014 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости	10 991	(4 741)	6 250
Налоговый убыток к переносу на будущие периоды	2 300	(83)	2 217
Прочее	-	2 365	2 365
Общая сумма отложенного налогового актива	13 291	(2 459)	10 832
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(6 406)	(6 029)	(12 435)
Резерв под обесценение кредитов и средств в банках	(6 338)	(1 658)	(7 996)
Оценка выпущенных долговых ценных бумаг по амортизированной стоимости	-	(2 474)	(2 474)
Оценка средств клиентов по амортизированной стоимости	(115)	(45)	(160)
Прочее	(5 029)	5 029	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(17 888)	(5 177)	(23 065)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	(4 597)	7 636	(12 233)

21. Дивиденды

	2015		2014	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	18	-	18
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(18)	-	(18)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

22. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основной задачей системы риск-менеджмента Банка является поддержание ее стабильного финансового состояния, то есть обеспечение на произвольный период времени возможности достижения необходимых финансовых показателей, наличия достаточного уровня капитала и запасов ликвидности для всех текущих рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк минимизирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска на одного заемщика, группу заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам на рынке межбанковского кредитования пересматриваются ежемесячно. В определенных случаях может быть произведен внеплановый пересмотр установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском включает в себя регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по уплате процентов и основной суммы долга, при необходимости изменение размера лимитов кредитования.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных документах, утверждаемых Правлением Банка.

Отнесение обеспечения к различным категориям и его оценка осуществляются на основании Положения об обеспечении, исполнения обязательств должников Банка по продуктам, несущим кредитный риск, а также экспертного мнения, основанного на рыночной ситуации, сложившейся на момент оценки кредитных рисков. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков в связи с неспособностью другого участника операции выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и для балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и мониторинга.

Географический риск

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	538 746	758 968	-	1 297 714
Средства в Центральном банке Российской Федерации	139 878	-	-	139 878
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	34 984	-	-	34 984
Средства в банках	1 475 090	-	-	1 475 090
Кредиты клиентам	2 893 683	-	-	2 893 683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 227	-	-	39 227
Основные средства	539 965	-	-	539 965
Нематериальные активы	1 920	-	-	1 920
Инвестиционная недвижимость	5 441	-	-	5 441
Текущие требования по налогу на прибыль	1 578	-	-	1 578
Прочие активы	234 440	-	216	234 656
Итого активов	5 905 252	758 668	216	6 664 136
Обязательства				
Средства банков	207 710	-	-	207 710
Средства клиентов	5 155 795	-	10 546	5 166 341
Отложенные налоговые обязательства	11 036	-	-	11 036
Прочие обязательства	12 728	13	-	12 741
Итого обязательств	5 387 269	13	10 546	5 397 828
Чистая балансовая позиция	517 983	758 655	(10 330)	1 266 308

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 876 737	549 686	34	3 426 457
Средства в Центральном банке Российской Федерации	127 279	-	-	127 279
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	76 655	-	-	76 655
Средства в банках	51 125	-	12	51 137
Кредиты клиентам	3 084 530	-	7 000	3 091 530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 027	-	-	64 027
Основные средства	421 260	-	-	421 260
Нематериальные активы	1 566	-	-	1 566
Прочие активы	209 449	-	541	209 990
Итого активов	6 912 628	549 686	7 587	7 469 901
Обязательства				
Средства банков	303 780	-	-	303 780
Средства клиентов	5 758 183	-	43 742	5 801 925
Выпущенные долговые обязательства	96 864	-	-	96 864
Отложенные налоговые обязательства	12 233	-	-	12 233
Прочие обязательства	33 652	11	-	33 663
Итого обязательств	6 204 712	11	43 742	6 248 465
Чистая балансовая позиция	707 916	549 675	(36 155)	1 221 436

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Банк разделяет рыночный риск на три вида: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой (фондовый) риск. Прочий ценовой риск не является существенным для Банка, т.к. объем операции Банка с долевыми финансовыми инструментами незначительны (либо вовсе отсутствуют).

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет комплекс мер, в т. ч.:

- поддержание необходимого уровня открытой валютной позиции Банка;
- установление лимитов общей открытой валютной позиции, а также в разрезе каждого вида валют;
- анализ результата деятельности от операций с иностранной валютой и их влияние на общий результат деятельности Банка;
- выполнение существующих пруденциальных нормативов Банка России, ограничивающих размер валютного риска.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

На 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	39 705	1 161 079	96 930	-	1 297 714
Средства в Центральном банке Российской Федерации	139 878	-	-	-	139 878
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	34 984	-	-	-	34 984
Средства в банках	1 473 661	1 429	-	-	1 475 090
Кредиты клиентам	2 381 254	512 429	-	-	2 893 683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 227	-	-	-	39 227
Основные средства	539 965	-	-	-	539 965
Нематериальные активы	1 920	-	-	-	1 920
Инвестиционная недвижимость	5 441	-	-	-	5 441
Текущие требования по налогу на прибыль	1 578	-	-	-	1 578
Прочие активы	67 511	109 324	216	57 605	234 656
Итого активов	4 725 124	1 784 261	97 146	57 605	6 664 136
Обязательства					
Средства банков	207 710	-	-	-	207 710
Средства клиентов	2 995 220	2 076 532	94 588	1	5 166 341
Отложенные налоговые обязательства	11 036	-	-	-	11 036
Прочие обязательства	12 728	-	13	-	12 741
Итого обязательств	3 226 694	2 076 532	94 601	1	5 397 828
Чистая балансовая позиция	1 498 430	(292 271)	2 545	57 604	1 266 308
Обязательства кредитного характера (примечание 24)	311 158	2 186	2 789	-	316 133

На 31 декабря 2014 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	244 850	2 998 612	182 995	-	3 426 457
Средства в Центральном банке Российской Федерации	127 279	-	-	-	127 279
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	76 655	-	-	-	76 655
Средства в банках	50 012	1 125	-	-	51 137
Кредиты клиентам	2 774 075	317 455	-	-	3 091 530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 027	-	-	-	64 027
Основные средства	421 260	-	-	-	421 260
Нематериальные активы	1 566	-	-	-	1 566
Прочие активы	97 317	61 984	763	49 926	209 990
Итого активов	3 857 041	3 379 176	183 758	49 926	7 469 901
Обязательства					
Средства банков	303 780	-	-	-	303 780
Средства клиентов	2 203 514	3 424 219	174 191	1	5 801 925
Выпущенные долговые обязательства	40 072	56 792	-	-	96 864
Отложенные налоговые обязательства	12 233	-	-	-	12 233
Прочие обязательства	33 641	11	11	-	33 663
Итого обязательств	2 593 240	3 481 022	174 202	1	6 248 465
Чистая балансовая позиция	1 263 801	(101 846)	9 556	49 925	1 221 436
Обязательства кредитного характера (примечание 24)	295 942	1 969	1 709	-	299 620

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	На 31 декабря 2015 года			На 31 декабря 2014 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 108 709	3 207 197	901 512	3 336 898	2 547 366	789 532
Доллары США	1 674 937	2 076 532	(401 595)	3 317 192	3 481 011	(163 819)
Евро	96 930	94 588	2 342	182 995	174 191	8 804
Прочие	-	1	(1)	-	1	(1)
Итого	5 880 576	5 378 318	502 258	6 837 085	6 202 569	634 516

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли до уплаты налогов к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария 20 % снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Укрепление доллара США на 20%	1 427	(2 917)
Ослабление доллара США на 20%	(1 427)	2 917
Укрепление евро на 20%	326	1 986
Ослабление евро на 20%	(326)	(1 986)
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	11 459	10 123
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(11 459)	(10 123)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

	Средний уровень риска в течение 2015 года	Средний уровень риска в течение 2014 года
Укрепление доллара США на 20%	(1 105)	(3 966)
Ослабление доллара США на 20%	1 105	3 966
Укрепление евро на 20%	1 162	687
Ослабление евро на 20%	(1 162)	(687)
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	10 722	8 040
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(10 722)	(8 040)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск, связанный с изменениями процентных ставок

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Процентный риск оценивается на основании того, в какой мере изменения рыночных процентных ставок влияют на прибыль. Увеличение или уменьшение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок определяется соотношением сроков процентных активов и обязательств. 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. Процентные ставки контролируются и утверждаются Правлением. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по основным валютам для основных категорий финансовых инструментов. Данные подготовлены на основе договорных процентных ставок на конец отчетного периода.

% в год	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	10.4%	2.0%	-	14.0%	2.0%	-
Кредиты клиентам	10.7%	9.0%	-	11.6%	9.0%	-
Обязательства						
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	11.0%	9.9%	-
Срочные депозиты банков	7.0%	-	-	7.4%	-	-
Срочные депозиты клиентов	7.9%	6.5%	8.1%	7.0%	6.2%	1.0%

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходностей на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходностей и наличие постоянной балансовой позиции) представлен следующим образом:

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	29 866	(8 081)	43 624	18 220	(6 371)	(89)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(29 866)	8 081	(43 624)	(18 220)	6 371	89

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск наступления неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен рискам в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым осуществляются денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей достоверности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Банка по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Банка.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе и включает в себя ежедневное определение объема свободных средств, необходимого для полного и своевременного исполнения обязательств Банка перед клиентами и контрагентами. Также осуществляется управление платежной позицией Банка – обеспечение платежного оборота Банка и его клиентов денежными ресурсами.

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований национального регулятора по поддержанию минимально достаточного (максимально допустимого) уровней мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В таблице ниже представлены обязательные нормативы ликвидности для Банка «Заречье», рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

	Требование	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	46.9%	82.6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	78.5%	89.4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	14.9%	24.6%

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства банков	-	-	-	207 710	207 710
Средства клиентов	3 417 271	828 412	632 183	289 603	5 167 469
Неиспользованные кредитные линии	114	83 661	28 946	70 892	183 613
Выданные финансовые гарантии	1 363	135 241	-	-	136 604
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 418 748	1 047 314	661 129	568 205	5 695 396

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства банков	-	-	-	303 780	303 780
Средства клиентов	4 228 138	194 439	615 677	765 897	5 804 151
Выпущенные долговые обязательства	-	96 865	-	-	96 865
Неиспользованные кредитные линии	-	694	49 072	10 263	60 029
Выданные финансовые гарантии	9 037	205 812	26 243	680	241 772
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 237 175	497 810	690 992	1 080 620	6 506 597

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

23. Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2015 года указанный минимальный уровень составлял 10% (31 декабря 2014 года: 10%).

В течение 2015 года и 2014 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив достаточности капитала Банка составил 24.3% (31 декабря 2014 года: 17.7%).

Помимо этого Банк также соблюдает требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанному на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I».

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2015	2014
Капитал 1-го уровня	1 266 308	1 221 436
Итого общего капитала	1 266 308	1 221 436
Коэффициент достаточности общего капитала	27.8%	25.4%
Минимальный показатель достаточности капитала	8%	8%

В течение 2015 и 2014 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

24. Условные обязательства**Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что возможные разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, Банк не формировал резервов на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	183 613	60 029
Обязательства по выданным гарантиям	136 604	241 772
	320 217	301 801
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	(4 084)	(2 181)
Итого обязательства кредитного характера	316 133	299 620

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

Обязательства по операционной аренде

Ниже приведена информация о будущих минимальных платежах по неаннулируемым договорам операционной аренды:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
До 1 года	4 419	861
От 1 года до 5 лет	55	2
Свыше 5 лет	349	514
Итого обязательства по операционной аренде	4 823	1 377

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае если рыночные котировки не доступны, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают метод дисконтирования потоков и прочие методы оценки, обычно используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены) либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на оценку инструментов. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, дочерними, ассоциированными компаниями, а также с другими связанными сторонами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Активы			
Кредиты клиентам	51 214	4 838	388 185
Резервы под кредиты клиентам	-	-	29 099
Прочие активы	3	-	13
Обязательства			
Средства клиентов	2 714	127 557	44 420
Прочие обязательства	623	607	-
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	-	5 642	14 743

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Активы		
Кредиты клиентам	3 809	149 502
Резервы под кредиты клиентам	-	7 895
Прочие активы	-	57
Обязательства		
Средства клиентов	43 297	17 692
Выпущенные долговые обязательства	96 864	-
Прочие обязательства	1 339	-
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	4 571	-

В таблице ниже приведена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы от кредитов клиентам	8 348	353	38 170
Процентные расходы по средствам клиентов	(520)	(9 245)	(1 786)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(2 514)	-
(Создание) / Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам	-	-	(21 204)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	17
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-	(11 675)	417
Комиссионные доходы	13	51	508
Прочие операционные доходы	73	-	569
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(2 081)	(10 600)	(23 121)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы от кредитов клиентам	317	11 805
Процентные расходы по средствам клиентов	(6 644)	(1 806)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(959)	-
(Создание) / Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам	-	(7 895)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(12 394)	(330)
Комиссионные доходы	24	253
Прочие операционные доходы	-	672
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(21 413)	(25 104)

Общий размер вознаграждений, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, в отношении ключевого управленческого персонала Банка составил за 2015 год 19 254 тыс. руб. (2014 год: 21 413 тыс. руб.).