



ФБК
Грант Торнтон

АйСиБиСи Банк
(Акционерное общество)

**Финансовая отчетность в
соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2015 года

Москва | 2016



Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Заключение независимых аудиторов	4
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Отчет о движении денежных средств	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3 Основы представления отчетности	13
4 Принципы учетной политики	14
5 Процентные доходы и расходы	22
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	22
7 Комиссионные доходы и расходы	23
8 Прочие операционные доходы	23
9 Административные и прочие операционные расходы	24
10 Налог на прибыль	24
11 Прибыль (Убыток) на акцию	25
12 Денежные средства и их эквиваленты	26
13 Средства в финансовых учреждениях	26
14 Кредиты и авансы клиентам	27
15 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29
16 Основные средства и нематериальные активы	29
17 Прочие активы	30
18 Средства финансовых учреждений	30
19 Средства клиентов	30
20 Прочие обязательства	31
21 Субординированные кредиты	31
22 Уставный капитал и эмиссионный доход	31
23 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит	32
24 Сегментный анализ	32
25 Управление рисками	32
26 Управление капиталом	38
27 Условные обязательства	39
28 Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
29 Операции со связанными сторонами	40
30 События после отчетной даты	43



**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности АйСиБиСи Банка (АО) (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Правлением Банка 30 мая 2016 года.

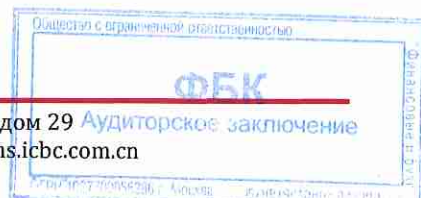
Врио президента

Лан Вэйцзе

Главный бухгалтер

Н.В. Кузьмина

«30» мая 2016 г.



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности
АйСиБиСи Банка (акционерное общество)
за 2015 год

Акционерам
АйСиБиСи Банка (акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование:

АйСиБиСи Банка (акционерное общество) (далее – АйСиБиСи Банк (АО)).

Место нахождения:

(109028, г.Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №3475, выдано Центральным банком Российской Федерации 30 августа 2007 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1077711000157 выдано Управлением Федеральной налоговой службой по Москве 30 августа 2007 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АйСиБиСи Банка (АО) (далее – Банк) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за подготовку годовой финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности 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 годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АйСиБиСи Банка (АО) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет**о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»**

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

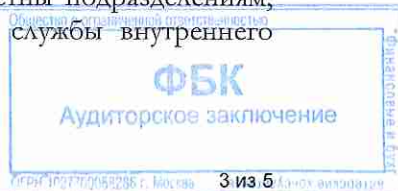
1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Вместе с тем, отмечаем нарушение Банком норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на следующие даты, 02.07.2015 г. и 10.11.2015г.

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

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

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



аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

Действующая в Банке в отчетном периоде структура подчиненности и подотчетности подразделения, отвечающего за реализацию правил внутреннего контроля по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее ПОД/ФТ) не соответствовала требованиям законодательства и содержала конфликт интересов в части выявления и управления комплаенс-риском в области ПОД\ФТ.

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

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

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

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

Вместе с тем, аудиторы отмечают факт отсутствия в отчетном периоде своевременного информирования органов управления Банка (Правления и Совета директоров Банка) о наличии в Банке повышенного операционного и комплаенс-риска, а также своевременного принятия мер по устранению выявленных недостатков, отраженных в отчетах Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

Выявленные в ходе проверки отдельные нарушения и недостатки в работе Банка свидетельствуют о том, что система управления банковскими рисками в

кредитной организации, в том числе система мониторинга банковских рисков не в полной мере соответствовала характеру и масштабам деятельности Банка. Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926

Руководитель
аудиторской проверки

Н.П. Мушкарina
(квалификационный аттестат от
19.11 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 20401041655)

Дата аудиторского заключения
30 мая 2016 года

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	5	1 778 147	1 006 892
Процентные расходы	5	(824 467)	(370 786)
Чистые процентные доходы / (расходы)		953 680	636 106
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(391 296)	(21 061)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		562 384	615 045
Операционные доходы		1 327 193	235 610
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		825	-
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		956 288	120 613
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		181 729	70 435
Комиссионный доход	7	202 983	50 867
Комиссионный расход	7	(14 178)	(6 647)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6	(4 383)	(101)
Другой операционный доход (расход)	8	3 929	443
Операционные расходы	9	(537 162)	(297 269)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		1 352 415	553 386
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	10	(120 763)	(127 747)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		1 231 652	425 639
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		1 231 652	425 639

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка от 30 мая 2016 года

[] Врио президента

Лан Вэйцзе

[] Главный бухгалтер

Кузьмина Наталья Викторовна

Примечания на страницах с 13 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	21 178 325	22 472 734
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27	390 558	513 453
Средства в финансовых учреждениях	13	26 763 553	28 615 144
Кредиты и авансы клиентам	14	19 193 282	7 938 171
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15	2 112 743	190 666
Отложенный налоговый актив	10	214 089	-
Основные средства и нематериальные активы	16	13 499	17 603
Прочие активы	17	145 391	34 841
Итого активов		70 011 440	59 782 612
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	18	19 164 802	16 891 736
Средства клиентов	19	42 731 961	35 129 797
Отложенное налоговое обязательство	10	-	2 923
Прочие обязательства и резервы	20	62 876	84 324
Субординированные кредиты	21	3 655 829	4 509 509
Итого обязательств		65 615 468	56 618 289
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	22	2 309 500	2 309 500
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	23	2 086 475	854 823
Итого собственных средств		4 395 975	3 164 323
Итого обязательств и собственных средств		70 011 440	59 782 612

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка от 30 мая 2016 года

[] Врио президента

Лан Вэйцзе

[] Главный бухгалтер

Кузьмина Наталья Викторовна

Примечания на страницах с 13 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Отчет об изменениях в составе собственных средств
 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года**
 (в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2014 года	2 309 500					429 184	2 738 684
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года за вычетом налога	23					425 639	425 639
Остаток на 1 января 2015 года	2 309 500	-	-	-	-	854 823	3 164 323
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2015 года за вычетом налога	23					1 231 652	1 231 652
Остаток за 31 декабря 2015 года	2 309 500	-	-	-	-	2 086 475	4 395 975

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка от 30 мая 2016 года

[] Врио президента

Лан Вэйцзе

[] Главный бухгалтер

Кузьмина Наталья Викторовна

Примечания на страницах с 13 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		1 542 154	927 121
Проценты уплаченные		(672 914)	(274 486)
Комиссии полученные		98 402	50 867
Комиссии уплаченные		(14 178)	(6 647)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		825	-
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		956 288	120 613
Прочие операционные доходы		3 929	443
Уплаченные операционные расходы		(521 871)	(284 198)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		(409 444)	(100 364)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		983 191	433 349
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		122 895	(183 352)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		2 045 690	(15 441 102)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(11 651 650)	(2 674 453)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		53 038	(6 211)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		2 080 128	5 208 784
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		7 634 709	28 704 925
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		(17 688)	60 248
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) операционной деятельности		1 250 313	16 102 188
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(1 625 133)	(137 703)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения		(61 642)	-
Приобретение основных средств		(6 668)	(8 661)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) инвестиционной деятельности		(1 693 443)	(146 364)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Изменение в субординированных кредитах		(844 843)	1 227 752
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		(844 843)	1 227 752
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(6 436)	70 435
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 294 409)	17 254 011
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12	22 472 734	5 218 723
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	21 178 325	22 472 734

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка от 30 мая 2016 года

[] Врио президента

Лан Вэйцзе

[] Главный бухгалтер

Кузьмина Наталья Викторовна

Примечания на страницах с 13 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 32.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

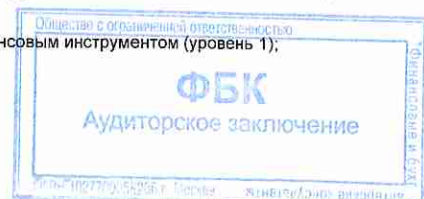
В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

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



- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарасченные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарасченные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
 - прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской
- При учете на дату расчетов предусматривается:
- признание актива в день его передачи Банку;
 - прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

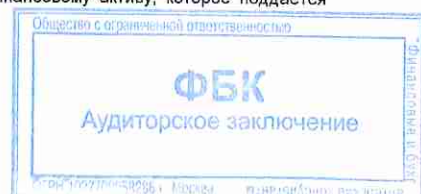
При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении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

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

4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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



Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банком используются Правила применения международной классификации кредитного качества активов в части оценки уровня обесценения ссуд на основе системы внутренних рейтингов заемщиков.

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («события убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

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



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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.



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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

4.9 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

4.10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, 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 долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.11 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.12 Основные средства

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещающую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещающей стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещающая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещающую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещающей стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещающей стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.13 Амортизация

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

Группа основных средств	Норма амортизации
Офисное оборудование	4,9%-48%
Мебель и прочий инвентарь	4,9%-19,7%
Автотранспортные средства	32,4%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.14 Операционная аренда

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, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.15 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. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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

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

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.17 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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

4.18 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.19 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.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, 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 каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.20 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

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

4.21 Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, 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.

4.22 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

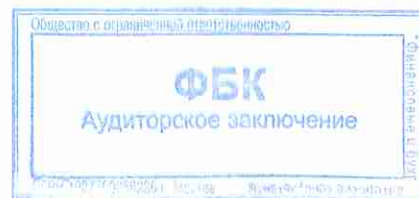
Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.23 Отражение доходов и расходов

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

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



20

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг 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.

4.24 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.25 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

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

Операции в иностранной валюте отражаются по 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 баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2015 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	72,8827
Евро	79,6972
Китайский юань	11,2298

Согласно утвержденной внутренней методики Банк использует котировки доллара США к гонконгскому доллару на основании данных, опубликованных информационной системой Reuters, действующих на дату определения этого курса (число, предшествующее проведению переоценки). Данная котировка устанавливается ежедневно в 11:15 часов по гонконгскому времени Ассоциацией Казначеев (Treasury Market Association) на основании курсов, опубликованных уполномоченными банками. Котировка доллара США к российскому рублю определяется на основании официального курса Банка России, действующего на дату проведения переоценки.

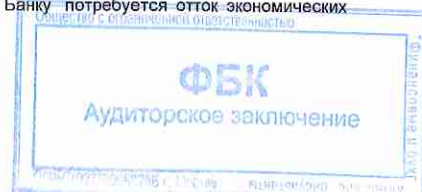
В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.26 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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.

4.27 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательства (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 надежно оценена.



4.28 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, 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.

4.29 Операции со связанными сторонами

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

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

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	1 214 275	576 153
По кредитам клиентам	446 526	396 269
По факторинговым операциям	54 912	21 808
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	62 434	12 662
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 778 147	1 006 892
Всего процентные доходы	1 778 147	1 006 892
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(269 166)	(152 036)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(555 297)	(217 738)
По факторинговым операциям	(4)	(1 012)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(824 467)	(370 786)
Всего процентные расходы	(824 467)	(370 786)
Чистые процентные доходы	953 680	636 106

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (за 2014 г. не имел кредитов, по которым не начислялись проценты).

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2015 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2014	Списание за счет резерва	Расходы от создания резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2015
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По кредитам клиентам	48 057	-	391 296	439 353
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	48 057	-	391 296	439 353
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	130	-	4 383	4 513
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	130	-	4 383	4 513
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	130	-	4 383	4 513
Всего изменение резервов под обесценение	48 187	-	395 679	443 866

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

УНП № 0779503260 г. Москва Бюджетное учреждение государственной казенной собственности «Бюджетный фонд культуры»

9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	383 663	187 882
Амортизация	11 783	9 588
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 424	2 845
Услуги связи	13 332	8 931
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	8 345	6 243
Профессиональные услуги	10 050	13 731
Реклама и маркетинг	59	432
Представительские расходы	1 659	1 718
Командировочные расходы	5 063	2 625
Расходы на операционную аренду	52 860	28 664
Расходы на охрану	4 625	2 298
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	18 795	13 383
Списание материальных запасов	7 655	4 290
Страхование	4 097	3 148
Прочий операционный расход	10 652	11 491
Всего административные и прочие операционные расходы	537 162	297 269

Статья "Прочий операционный расход" включает расходы на информационное обеспечение, периодические издания и приобретение специальной литературы, подарки клиентам и сотрудникам Банка, транспортные расходы, представительские расходы, расходы по юридическому сопровождению деятельности Банка.

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	353 254	169 230
Расходы на взносы в государственные фонды	28 658	17 618
Расходы на обучение	287	116
Прочие выплаты персоналу	1 464	918
Всего затраты на персонал	383 663	187 882

В 2015 году объем выплат основному руководящему составу составил 67 039 тыс.руб., (в 2014 году выплаты основному управленческому персоналу составили 22 854 тыс.руб.).

В статью "Расходы на заработную плату и премии" включены суммы резервов по неотгуленным отпускам сотрудников Банка в размере 10 831 тыс.руб. (в 2014 г.: 6 312 тыс.руб.).

10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(337 805)	(123 491)
Отложенное налогообложение	217 042	(4 256)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(120 763)	(127 747)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2015 год, составляет 20% (2014 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	1 352 415	553 386
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(270 483)	(110 677)
прочие постоянные разницы	149 720	(17 070)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(120 763)	(127 747)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015 и 2014 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2014 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2014	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2015
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	60 183	-	60 183
Основные средства: амортизация	622	-	76	-	698
Прочие	-	-	158 683	-	158 683
Общая сумма отложенного налогового актива	622	-	218 942	-	219 564
Чистая сумма отложенного налогового актива	622	-	218 942	-	219 564
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	1 130	-	(1 130)	-	-
Основные средства: признание и переоценка	829	-	70	-	899
Прочие	1 586	-	2 990	-	4 576
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 545	-	1 930	-	5 475
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(2 923)	-	217 012	-	214 089

	31 декабря 2013	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2014
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	5 399	-	(5 399)	-	-
Основные средства: амортизация	316	-	306	-	622
Прочие	-	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	5 715	-	(5 093)	-	622
Чистая сумма отложенного налогового актива	5 715	-	(5 093)	-	622
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	1 130	-	1 130
Основные средства: амортизация и переоценка	838	-	(9)	-	829
Прочие	3 456	-	(1 870)	-	1 586
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 294	-	(749)	-	3 545
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	1 421	-	(4 344)	-	(2 923)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы. В 2015 году Банк признал налоговый актив в размере 214 089 тыс.руб. Признание налогового актива основывается на вероятностной оценке будущих доходов Банка. Банк с большей вероятностью уверен в получении прибыли в будущих периодах, достаточной для покрытия налоговых активов, возникших в результате разницы величин: резервов на возможные потери по ссудам, сформированных в соответствии с требованиями международных стандартов и резервов на возможные потери по ссудам, сформированных в соответствии с нормативными требованиями Банка России, оценки переплаты налога на прибыль, оценки будущих сумм, уменьшающих налогооблагаемую базу.

11 Прибыль (Убыток) на акцию

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

Материнская организация (Банк) не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	1 231 652	425 639
Прибыль или убыток за год	1 231 652	425 639

Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	92,38	92,38
Базовая и разведенная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	13 332,45	4 607,48
Разведенная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	13,33	4,61

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Наличные денежные средства	47 125	61 916
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 633 707	1 301 216
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	2 008	1 746
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	19 495 485	21 107 856
Всего денежные средства и их эквиваленты	21 178 325	22 472 734

Статья "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах" представлена остатками денежных средств, размещенных в зарубежных банках, преимущественно относящихся к группе АйСиБиСи Банк (АО).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

13 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	21 458 241	18 245 400
Прочие счета в финансовых учреждениях	5 305 312	10 369 744
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	26 763 553	28 615 144
Всего средства в финансовых учреждениях	26 763 553	28 615 144

Банк не размещает средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже среднерыночных.

В категорию "Срочные межбанковские кредиты и депозиты" включены суммы требований по аккредитивам к российским банкам: АО "Альфа Банк", АО "Промсвязьбанк", ПАО ВТБ, ПАО Сбербанк. Объем данных средств по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 2 117 549 тыс.руб.(2014 г.: 1 578 753 тыс. руб.)

Банк активно сотрудничает с крупнейшими российскими корпорациями и холдингами. По состоянию на конец 2015 года в категорию "Срочные межбанковские кредиты и депозиты" включены остатки по счетам прав требований денежных средств, объем которых составляет 3 248 898 тыс.руб. (2014 г.: 3 187 999 тыс. руб.).

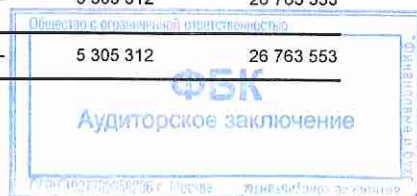
В статью "Прочие счета в финансовых учреждениях" вошли средства в размере 4 232 733 тыс. руб. (2014г.: 10 305 779 тыс.руб.), предоставленные зарубежным банкам (преимущественно банкам КНР) в рамках операций торгового финансирования.

Кроме того, статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию за 31 декабря 2015 года включает в себя депозит для обеспечения клиринговых расчетных операций в сумме 60 081 тыс.руб.(2014 г.: 63 965 тыс. руб.)

Средства, размещенные в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2015 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
- в 20 крупнейших российских банках	-	12 400 090	-	-	4 686 452	17 086 542
- в других банках	-	9 058 151	-	-	618 860	9 677 011
<i>или альтернативное раскрытие по внешним рейтингам</i>						
- с рейтингом AAA	-	1 356 205	-	-	-	1 356 205
- с рейтингом от AA- до AA+	-	6 390 710	-	-	-	6 390 710
- с рейтингом от A- до A+	-	2 202 160	-	-	-	2 202 160
- не имеющие рейтинга	-	11 509 166	-	-	5 305 312	16 814 478
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	21 458 241	-	-	5 305 312	26 763 553
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	21 458 241	-	-	5 305 312	26 763 553
Всего средства в финансовых учреждениях	-	21 458 241	-	-	5 305 312	26 763 553



Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2014 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
- в 20 крупнейших российских банках	-	11 375 494	-	-	401 591	11 777 085
- в других банках	-	5 200 159	-	-	9 968 153	15 168 312
<i>или альтернативное раскрытие по внешним рейтингам</i>						
- с рейтингом AAA	-	3 139 788	-	-	63 965	3 203 753
- с рейтингом от AA- до AA+	-	6 082 055	-	-	337 626	6 419 681
- с рейтингом от A- до A+	-	2 153 651	-	-	-	2 153 651
- не имеющие рейтинга	-	5 200 159	-	-	9 968 153	15 168 312
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	16 575 653	-	-	10 369 744	26 945 397
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение		16 575 653			10 369 744	26 945 397
Всего средства в финансовых учреждениях	-	16 575 653	-	-	10 369 744	26 945 397

Основным фактором, который, Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. В течение 2015 года у Банка не было просроченной задолженности по средствам в других банках. На основании этого по состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не проводил обесценение средств, размещенных в других банках, как резидентах, так и не резидентах. Исторически, Банк проводит активные операции с крупными и средними российскими и зарубежными банками.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

14 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Кредиты юридическим лицам	19 632 635	7 986 228
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	19 632 635	7 986 228
Резерв под обесценение	(439 353)	(48 057)
Всего кредиты и авансы клиентам	19 193 282	7 938 171

В течение 2015 года Банк не предоставлял кредитов по ставкам, ниже рыночных.

Особенностью деятельности Банка на территории Российской Федерации является отсутствие ритейлового бизнеса — Банк не предоставляет кредитов физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2015 года кредитование оборотного капитала юридических лиц — корпоративных клиентов Банка составляет 43,4% всего кредитного портфеля, кредитование в рамках "рефинансирования существующей задолженности" составило 41,5%, вложения капитального характера — 10%, кредитование в рамках торгового — экспортного финансирования — 5,1% (по состоянию на 31 декабря 2014 года структура кредитного портфеля Банка была представлена следующим образом: корпоративных клиентов Банка составляет 43,4% всего кредитного портфеля, кредитование в рамках "рефинансирования существующей задолженности" составило 41,5%, вложения капитального характера — 10%, кредитование в рамках торгового — экспортного финансирования — 5,1%).

Клиентами Банка являются крупнейшие российские корпорации и банковские группы. По состоянию на конец 2015 года, в структуру крупнейших заемщиков входили: ОАО "Акрон", OJSC MMC "NORILSK NICKEL", CJSC RUSSIAN COPPER COMPANY, ОАО Банк "ФК Открытие", OJSC Sberbank of Russia.

По состоянию за 31 декабря 2015 года кредиты юридическим лицам в сумме балансовой стоимости за вычетом резервов 7 761 025 тыс.руб. были фактически обеспечены гарантиями и поручительствами на сумму 11 582 807 тыс.руб. (2014 г.: 7 938 178 тыс. руб. и 6 056 211 тыс. руб. соответственно).

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

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	1 080	0,0%	1 254 027	15,7%
Промышленность	5 841 065	29,8%	350 532	4,4%
Государственные и муниципальные организации	1 270	0,0%	886	0,0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	4 975 460	25,3%	5 422 984	67,9%
Энергетика	562 966	2,9%	466 113	5,8%
Связь и телекоммуникации	300 031	1,5%	324 815	4,1%
Финансы и инвестиции	7 950 763	40,5%	166 618	2,1%
Прочее	0	0,0%	253	0,0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	19 632 635	100,0%	7 986 228	100,0%
Резерв под обесценение	(439 353)		(48 057)	
Всего кредиты и авансы клиентам	19 193 282		7 938 171	

В категорию "Государственные и муниципальные организации" включена предоплата по договорам аренды коммерческих помещений в ГлавУпДК при МИД России. По состоянию на 31 декабря 2015 года объем средств, перечисленных на счета данной компании составляет 1 207 тыс.руб. По экономическому смыслу, средства, перечисленные на счета государственной компании не являются кредитными. Включение данных средств в кредитный портфель Банка обусловлено условиями договора, когда у Банка остается вероятность возврата предоплаченных денежных средств.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	10 585 599	-	-	-	-	-	10 585 599
Кредиты, обеспеченные:								
Гарантии и поручительства	-	8 835 614	-	-	-	-	-	8 835 614
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	-	19 632 635	-	-	-	-	-	19 632 635

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	3 136 250	-	-	-	-	-	3 136 250
Кредиты, обеспеченные:								
Гарантии и поручительства	-	4 849 978	-	-	-	-	-	4 849 978
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	-	7 986 228	-	-	-	-	-	7 986 228

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2015 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	3 191	-	3 191	0,0%
- требующие контроля	10 384 311	(870 959)	9 513 352	8,4%
- субстандартные	728 872	(153 054)	575 818	21,0%
- убыточные	2 350	(2 350)	-	100,0%
Всего кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	11 118 724	(1 026 363)	10 092 361	9,2%
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- требующие контроля	8 513 911	(255 405)	8 258 506	3,0%
Всего кредиты юридическим лицам	8 513 911	(255 405)	8 258 506	3,0%
Всего кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	8 513 911	(255 405)	8 258 506	
Всего кредитный портфель	19 632 635	(1 281 768)	18 350 867	6,5%

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2014 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	7 042 735	-	7 042 735	0,0%
- требующие контроля	943 493	(48 057)	895 436	5,1%
Всего кредиты юридическим лицам	7 986 228	(48 057)	7 938 171	0,6%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	7 986 228	(48 057)	7 938 171	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 100%;
- убыточные - норма резервирования от 100% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В категорию "кредиты, требующие контроля" отнесены ссуды, предоставленные клиентам, информация о финансовом состоянии которых, либо отсутствует, либо является недостаточной. Оценка обесценения проводилась на индивидуальной и совокупной основе, по ставкам кредитования рассчитанных крупнейшими российскими банками.

В течение 2015 года Банк произвел оценку кредитного портфеля с учетом влияния операционного и процентного рисков. По итогам расчетов, величина резервов на возможные потери увеличилась на 96% (по отношению к 2014 году), что оказало существенное влияние на финансовый результат Банка по итогам 2015 года. При оценке величины обесценения кредитного портфеля Банк учитывал данные по состоянию на дату формирования данной отчетности, которые отличны от данных по состоянию на 31 декабря 2015 года. В течение первого квартала 2016 года часть кредитов были погашены, данные ссуды не включены в оценку величины обесценения кредитного портфеля. Если бы кредиты не были погашены в срок, то величина обесценения кредитного портфеля по состоянию на дату формирования данной отчетности составила бы 1 281 768 тыс.руб., что на 5% больше фактически сформированного резерва.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

15 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	602 047	30 550
Корпоративные облигации	99 782	-
Других банков	1 410 914	160 116
Всего долговые ценные бумаги до вычета резерва под обесценение	2 112 743	190 666
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 112 743	190 666

В течение 2015 года Банк не размещал средства в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по ставкам ниже рыночных.

В течение всего периода деятельности Банк вкладывает временно свободные средства в высоколиквидные государственные облигации и облигации крупнейших корпораций и банков котировального списка "А". В 2015 году Банк увеличил вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения, за счет покупки облигаций китайского банка China Development Bank. Данные облигации отражены в отчетности как долговые ценные бумаги других банков.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

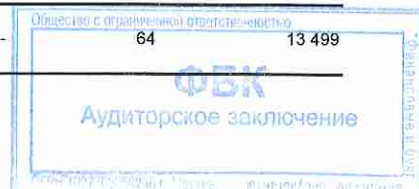
См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

16 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2015 год.

	Здания	Офисное оборудование	Автотранспортные средства	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Мебель и прочий инвентарь	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2015	-	17 515	-	-	-	-	64	17 579
<i>Стоимость (или оценка)</i>								
Стоимость (или оценка) на 1 января 2015	-	34 185	1 308	-	-	-	1 125	36 618
Поступления	-	7 068	-	-	-	-	-	7 068
Выбытия	-	(952)	-	-	-	-	(54)	(1 006)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015	-	40 301	1 308	-	-	-	1 071	42 680
<i>Накопленная амортизация</i>								
Накопленная амортизация на 1 января 2015	-	(16 079)	(1 308)	-	-	-	(1 016)	(18 403)
Амортизационные отчисления	-	(11 739)	-	-	-	-	(44)	(11 783)
Выбытия	-	952	-	-	-	-	53	1 005
Накопленная амортизация за 31 декабря 2015	-	(26 866)	(1 308)	-	-	-	(1 007)	(29 181)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015	-	13 435	-	-	-	-	64	13 499



Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2014 год.

	Здания	Офисное оборудование	Автотранспортные средства	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Мебель и прочий инвентарь	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	-	18 395	-	-	-	-	126	18 521
Стоимость (или оценка)								
Стоимость (или оценка) на 1 января	-	25 918	1 308	-	-	-	1 125	28 351
Поступления	-	8 671	-	-	-	-	-	8 671
Выбытия	-	(404)	-	-	-	-	-	(404)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	-	34 185	1 308	-	-	-	1 125	36 618
Накопленная амортизация								
Накопленная амортизация на 1 января	-	(7 523)	(1 308)	-	-	-	(999)	(9 830)
Амортизационные отчисления	-	(9 550)	-	-	-	-	(38)	(9 588)
Выбытия	-	403	-	-	-	-	-	403
Накопленная амортизация за 31 декабря	-	(16 670)	(1 308)	-	-	-	(1 037)	(19 015)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	17 515	-	-	-	-	88	17 603

17 Прочие активы

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	149 441	34 835
Прочее	463	136
Резерв под обесценение	(4 513)	(130)
Всего прочие активы	145 391	34 841

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

18 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	13 215 145	6 564 161
Срочные кредиты и депозиты других банков	5 949 657	10 327 575
Всего средства финансовых учреждений	19 164 802	16 891 736

В течение 2015 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

19 Средства клиентов

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	14 758 738	5 531 664
Срочные депозиты	27 973 027	29 598 016
Всего средства негосударственных юридических лиц	42 731 765	35 129 680
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	170	5
Всего средства физических лиц	170	5
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	26	112
Всего прочие средства клиентов	26	112
Всего средства клиентов	42 731 961	35 129 797

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Банк не привлекает срочных вкладов физических лиц. По состоянию на конец 2015 года, статья "Средства физических лиц" представлена расчетными счетами индивидуальных предпринимателей.

В течение всего периода деятельности Банка, клиентская база Банка достаточно стабильна, а ее основу составляют российские представители китайских коммерческих и государственных компаний. Среди российских клиентов Банка присутствуют, как крупнейшие энергетические компании, так и торговые компании, относящиеся к категории "средний и малый бизнес".

В течение 2015 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

В структуре средств клиентов 86,5% относится к средствам, размещенным на срочных депозитах на срок от 3 до 6 месяцев (2014 г.: 49,7%), 11% - средства "до востребования" и "на срок менее 1 месяца" (2014 г.: 38,3%). Стоимость ресурсов, привлеченных от юридических и физических лиц - индивидуальных предпринимателей, составляет большую часть всех процентных расходов Банка и, по состоянию на 31 декабря 2015 года, равняется 67,3%. В структуру средств категории "текущие и расчетные счета" включены обязательства Банка по невыполненным платежам, в т.ч. категории "трансграничные платежи" в сумме 60 012 тыс.руб. Задержка платежей клиентов носит технический характер и связана с временной разницей между Россией и Китаем.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	13 094 220	30,6%	17 028 402	48,5%
Промышленность	1 790 027	4,2%	447 275	1,3%
Государственные и муниципальные организации	301 458	0,7%	248 845	0,7%
Нефтегазовая и химическая отрасли	54 012	0,1%	2 150 397	6,1%
Энергетика	0	0,0%	17 395	0,0%
Строительство	23 056 347	54,0%	9 856 337	28,1%
Связь и телекоммуникации	3 891 208	9,1%	3 962 224	11,3%
Финансы и инвестиции	482 835	1,1%	489 908	1,4%
Транспорт	1 434	0,0%	910 393	2,6%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	196	0,0%	100	0,0%
Физические лица	170	0,0%	5	0,0%
Прочее	60 051	0,1%	18 516	0,1%
Всего средства клиентов	42 731 958	100,0%	35 129 797	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет одного клиента, суммарный остаток средств которого составляет 15% всех средств юридических лиц.

20 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Кредиторская задолженность	38	18
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	2 874	11 241
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	45 761	6 312
Прочие обязательства	14 203	66 753
Всего прочие обязательства	62 876	84 324

21 Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме 3 655 829 тысяч рублей (2014 г.: 4 509 509 тысяч рублей) сформирован кредитом, полученным Банком от материнской компании АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед.

Кредит, на сумму 30 000 тыс.долларов США, был предоставлен в июле 2010 года. Срок кредита составляет 5 лет, срок погашения приходится на 2015 год. По кредиту предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 3M Libor+. Досрочное погашение субординированного кредита, условиями договора, не предусмотрено. В 2015 году Банк погасил субординированный кредит.

Кредит, на сумму 50 000 тыс.долларов США, был предоставлен в октябре 2013 года, срок кредита составляет 10 лет, дата погашения приходится на 2023 год. Условиями договора предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 6M Libor+1,3%. По условиям кредитного договора, в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, привлеченный субординированный кредит конвертируется в обыкновенные акции Банка.

22 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ штук	Номинал одной акции/ тыс.руб.	Номинальная стоимость / тыс.руб.
Обыкновенные акции/ доли	92 380	25	2 309 500
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	92 380		2 309 500

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

26 ноября 2012 года Банк Совершил полную процедуру регистрации увеличения уставного капитала в размере 1 309 500 тыс. руб., что составляет 52 380 штук, номинальной стоимостью 25 тысяч рублей каждая.

23 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2015 года.

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	3 165 625	100,0%	1 319 156	100,0%
Значение показателя в соответствии с МСФО	3 164 323	100,0%	1 231 652	93,4%

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2014 года.

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	2 749 819	100,0%	415 807	100,0%
Значение показателя в соответствии с МСФО	2 738 684	99,6%	425 639	102,4%

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	3 165 625	1 319 156	2 749 819	415 807
Восстановление резервов под обесценение созданных в соответствии с требованиями российского законодательства	61 985	94 285	14 666	47 319
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(47 057)	(391 296)	(26 996)	(20 061)
Прочие резервы и оценочные обязательства	(116)	(4 383)	(15)	(101)
Отложенное налогообложение	(2 834)	217 042	1 422	(4 256)
Амортизация основных средств	(11 703)	(1 038)	(2 115)	(9 588)
Процентные доходы и расходы	-	3 191	-	-
Операционные доходы и расходы	(1 578)	(5 305)	1 903	(3 481)
Значение в соответствии с МСФО	3 164 322	1 231 652	2 738 684	425 639

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка прошлых лет и неиспользованная прибыль Банка за отчетный период составила 856 126 тысяч рублей (2014 г.: 834 110 тысяч рублей).

24 Сегментный анализ

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

25 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск
 - а) процентный риск
 - б) валютный риск
 - в) фондовый риск
- Операционный риск
- Правовой риск



Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразование по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

Основные направления концентрации рисков Банка связаны с операциями, вносящими наибольший вклад в финансовый результат – кредитованием юридических лиц, торговым финансированием экспортно-импортных операций, а также операциями на рынке ценных бумаг и валютном рынке. Показывая высокие темпы роста, Банк традиционно следует принципам основательности и дальновидности. Полная независимость в оценке и управлении рисками обеспечивается организационной структурой Банка, в которой Служба риск-менеджмента отделена от бизнес подразделений, инициирующих принятие рисков и подчиняется напрямую Президенту Банка.

Основной стратегической целью Банка является обеспечение высокого уровня устойчивости при обеспечении уровня прибыли, поддерживающего показатели развития Банка и отказе от видов деятельности, несущих в себе высокий уровень рисков.

– Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и утверждаются Правлением Банка. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрываемыми балансовыми и забалансовыми рисками, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Созданная система управления рисками в Банке предусматривает:

- диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории заемщика, изучение репутации заемщика, анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, изучение возможностей заемщика погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- установление максимальной величины кредитных рисков;
- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц Банка;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного комитета проходят на регулярной основе.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 14.

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Правлением Банка утверждены предельные значения дефицита/избытка ликвидности в разрезе сроков привлечения и погашения денежных средств, которые позволяют при низком уровне риска рационально распределять активы Банка по срокам. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;

- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. В течение отчетного года Банком не допускалось нарушений установленных значений нормативов ликвидности.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	21 178 325	-	-	-	-	21 178 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	390 558	-	-	-	-	390 558
Средства в финансовых учреждениях	12 078 912	10 676 473	3 817 371	190 797	-	26 763 553
Кредиты и авансы клиентам	-	198 571	5 126 802	13 867 909	-	19 193 282
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	2 112 743	-	2 112 743
Отложенный налоговый актив	214 089	-	-	-	-	214 089
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	13 499	-	13 499
Прочие активы	5 270	84 646	37 883	17 592	-	145 391
Итого активов	33 867 154	10 959 690	8 982 056	16 202 539	-	70 011 440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	13 315 145	-	3 603 697	2 245 960	-	19 164 802
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	17 821 564	24 191 527	306 412	412 285	-	42 731 788
Средства клиентов физических лиц	170	-	-	-	-	170
Прочие обязательства и резервы	62 876	-	-	-	-	62 876
Субординированные кредиты	-	-	-	3 655 829	-	3 655 829
Итого обязательств	31 199 755	24 191 527	3 910 109	6 314 074	-	65 615 465
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2015	2 667 399	(13 231 837)	5 071 947	9 888 465	-	4 395 974
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2015	2 667 399	(10 564 438)	(5 492 491)	4 395 974	-	-

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	22 472 734	-	-	-	-	22 472 734
Обязательные резервы на счетах в Банке России	513 453	-	-	-	-	513 453
Средства в финансовых учреждениях	13 356 079	10 594 401	3 146 412	1 518 252	-	28 615 144
Кредиты и авансы клиентам	1 477	2 249 810	818 036	4 868 848	-	7 938 171
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	52 376	-	8 854	129 436	-	190 666
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	17 603	-	17 603
Прочие активы	34 506	335	-	-	-	34 841
Итого активов	36 430 625	12 844 546	3 973 302	6 534 139	-	59 782 612
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	11 258 641	924 353	151 734	4 557 008	-	16 891 736
Средства клиентов	30 029 610	4 952 768	147 419	-	-	35 129 797
Отложенное налоговое обязательство	2 923	-	-	-	-	2 923
Прочие обязательства и резервы	74 468	9 856	-	-	-	84 324
Субординированные кредиты	-	-	1 688 595	2 820 914	-	4 509 509
Итого обязательств	41 365 642	5 886 977	1 987 748	7 377 922	-	56 618 289
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2014	(4 935 017)	6 957 569	1 985 554	(843 783)	-	3 164 323
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2014	(4 935 017)	2 022 552	4 008 106	3 164 323	-	-

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено наращенными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

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.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	13 332 123	84 323	3 430 533	2 481 017	19 327 996
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 456 092	11 574 268	23 982 622	718 806	42 731 788
Средства клиентов физических лиц	-	170	-	-	170
Прочие обязательства и резервы	12 631	50 245	-	-	62 876
Субординированные кредиты	-	-	-	3 655 829	3 655 829
Гарантии и поручительства предоставленные	-	-	-	4 028 832	4 028 832
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	1 353 658	1 353 658
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	19 800 846	11 709 006	27 413 155	12 238 142	71 161 149

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	11 313 670	946 193	231 277	4 853 146	17 344 286
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	30 083 141	4 928 683	149 690	-	35 161 514
Средства клиентов физических лиц	5	-	-	-	5
Отложенное налоговое обязательство	2 923	-	-	-	2 923
Прочие обязательства и резервы	74 488	9 856	-	-	84 324
Субординированные кредиты	12 911	11 942	1 710 657	3 170 843	4 906 353
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	41 487 118	5 896 674	2 091 624	8 023 989	57 499 405

– Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

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

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 682 722	16 394	16 882 329	2 596 880	21 178 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	390 558	-	-	-	390 558
Средства в финансовых учреждениях	22 300 459	-	4 463 094	-	26 763 553
Кредиты и авансы клиентам	9 246 371	-	6 442 066	3 504 845	19 193 282
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	701 578	-	1 411 165	-	2 112 743
Основные средства и нематериальные активы	13 499	-	-	-	13 499
Прочие активы	145 391	-	-	-	145 391
Итого активов	34 694 667	16 394	29 198 654	6 101 725	70 011 440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	2 449 802	216 127	15 965 574	533 299	19 164 802
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	41 777 558	443 494	510 711	25	42 731 788
Средства клиентов физических лиц	170	-	-	-	170
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	62 874	-	-	2	62 876
Субординированные кредиты	-	-	3 655 829	-	3 655 829
Итого обязательств	44 290 404	659 621	20 132 114	533 326	65 615 465
Чистая балансовая позиция	(9 595 737)	(643 227)	9 066 540	5 568 399	4 395 975



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

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 364 878	1 196 393	9 493 848	10 417 615	22 472 734
Обязательные резервы на счетах в Банке России	513 453	-	-	-	513 453
Средства в финансовых учреждениях	11 928 580	-	15 168 312	1 518 252	28 615 144
Кредиты и авансы клиентам	6 383 241	-	-	1 554 930	7 938 171
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	190 666	-	-	-	190 666
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	17 603	-	-	-	17 603
Прочие активы	33 739	-	155	947	34 841
Итого активов	20 432 160	1 196 393	24 662 315	13 491 744	59 782 612
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	4 808 667	66 328	12 012 541	4 200	16 891 736
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	34 189 921	431 014	508 853	4	35 129 792
Средства клиентов физических лиц	5	-	-	-	5
Отложенное налоговое обязательство	2 923	-	-	-	2 923
Прочие обязательства и резервы	84 322	-	-	2	84 324
Субординированные кредиты	-	-	4 509 509	-	4 509 509
Итого обязательств	39 085 838	497 342	17 030 903	4 206	56 618 289
Чистая балансовая позиция	(18 653 678)	699 051	7 631 412	13 487 538	3 164 323

– Рыночный риск

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

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

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

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

– Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Для управления процентным риском Банком используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- метод ГЭП-анализа.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2015 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	21 178 325	-	-	-	-	21 178 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	390 558	390 558
Средства в финансовых учреждениях	12 078 912	10 676 473	3 817 371	190 797	-	26 763 553
Кредиты и авансы клиентам	-	198 571	5 126 802	-	13 867 909	19 193 282
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	2 112 743	2 112 743
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 499	13 499
Прочие активы	5 270	93 907	37 883	415	7 916	145 391
Итого активов	33 262 507	10 968 951	8 982 056	191 212	16 606 714	70 011 440
Итого активов нарастающим итогом	33 262 507	44 231 458	53 213 514	53 404 726	70 011 440	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	13 315 145	-	3 372 870	-	2 476 787	19 164 802
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	17 821 564	24 191 527	306 458	-	412 239	42 731 788
Средства клиентов физических лиц	170	-	-	-	-	170
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	50 245	-	-	-	12 631	62 876
Субординированные кредиты	-	-	-	3 655 829	-	3 655 829
Итого обязательств	31 187 124	24 191 527	3 679 328	3 655 829	2 901 657	65 615 465
Итого обязательств нарастающим итогом	31 187 124	55 378 651	59 057 979	62 713 808	65 615 465	
Абсолютный ГЭП	2 075 383	(13 222 576)	5 302 728	(3 464 617)	13 705 057	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,07	0,80	0,90	0,85	1,07	
Чувствительность к процентному риску	19 889	(93 660)	13 257			(60 514)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2014 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	22 472 734	-	-	-	-	22 472 734
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	513 453	513 453
Средства в финансовых учреждениях	13 356 079	10 594 401	3 146 412	1 518 252	-	28 615 144
Кредиты и авансы клиентам	1 477	2 249 810	818 036	4 868 848	-	7 938 171
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	52 376	-	8 854	129 436	-	190 666
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	17 603	17 603
Прочие активы	-	-	-	-	34 841	34 841
Итого активов	35 882 666	12 844 211	3 973 302	6 516 536	565 897	59 782 612
Итого активов нарастающим итогом	35 882 666	48 726 877	52 700 179	59 216 715	59 782 612	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	11 258 641	924 353	151 734	4 557 008	-	16 891 736
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	30 029 605	4 952 768	147 419	-	-	35 129 792
Средства клиентов физических лиц	5	-	-	-	-	5
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 923	2 923
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	84 324	84 324
Субординированные кредиты	-	-	1 688 595	2 820 914	-	4 509 509
Итого обязательств	41 288 251	5 877 121	1 987 748	7 377 922	87 247	56 618 289
Итого обязательств нарастающим итогом	41 288 251	47 165 372	49 153 120	56 531 042	56 618 289	
Абсолютный ГЭП	(5 405 585)	6 967 090	1 985 554	(861 386)	478 650	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,87	1,03	1,07	1,05	1,06	
Чувствительность к процентному риску	(51 804)	49 350	4 964			2 511

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

– Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Гонконгский доллар	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 653 318	2 991 889	5 939 869	107 654	10 485 595	21 178 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	390 558	-	-	-	-	390 558
Средства в финансовых учреждениях	14 922 894	6 482 488	399 016	4 155 754	803 401	26 763 553
Кредиты и авансы клиентам	598 737	13 636 399	-	4 958 146	-	19 193 282
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	701 578	-	-	1 411 165	-	2 112 743
Основные средства и нематериальные активы	13 499	-	-	-	-	13 499
Прочие активы	144 424	960	-	7	-	145 391
Итого активов	18 425 008	23 325 825	6 338 885	10 632 726	11 288 996	70 011 440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	9 321 356	1 184 286	2 888	8 199 771	456 501	19 164 802
Средства клиентов, кроме средств физических лиц						
- текущие счета, счета "до востребования"	1 327 797	7 022 335	6 325 336	83 152	118	14 758 738
- срочные депозиты	3 470 887	11 974 025	-	1 580 320	10 947 818	27 973 050
Средства клиентов физических лиц						
- текущие счета, счета "до востребования"	170	-	-	-	-	170
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	50 475	1 017	11 383	-	-	62 876
Субординированные кредиты	-	3 655 829	-	-	-	3 655 829
Итого обязательств	14 170 685	23 837 492	6 339 607	9 863 243	11 404 437	65 615 465
Чистая балансовая позиция	4 254 323	(511 667)	(722)	769 483	(115 441)	4 395 975

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2014 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Гонконгский доллар	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 317 871	11 105 859	2 400 135	70 457	7 578 412	22 472 734
Обязательные резервы на счетах в Банке России	513 453	-	-	-	-	513 453
Средства в финансовых учреждениях	3 710 676	16 668 609	731 438	7 138 930	365 491	28 615 144
Кредиты и авансы клиентам	1 930 513	5 563 068	444 590	-	-	7 938 171
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	190 666	-	-	-	-	190 666
Основные средства и нематериальные активы	17 603	-	-	-	-	17 603
Прочие активы	34 841	-	-	-	-	34 841
Итого активов	7 715 623	33 337 536	3 576 163	7 209 387	7 943 903	59 782 612
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	968 355	4 982 554	7 580	6 944 740	3 988 507	16 891 736
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	-	-
- текущие счета, счета "до востребования"	264 482	5 237 646	6 959	20 749	1 940	5 531 776
- срочные депозиты (более 30 дней)	3 271 343	18 617 434	3 520 130	235 198	3 953 911	29 598 016
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	-	-
- текущие счета, счета "до востребования"	2	3	-	-	-	5
Отложенное налоговое обязательство	2 923	-	-	-	-	2 923
Прочие обязательства и резервы	17 578	1 376	65 369	-	-	84 323
Субординированные кредиты	-	4 509 509	-	-	-	4 509 509
Итого обязательств	4 524 683	33 348 522	3 600 038	7 200 687	7 944 358	56 618 288
Чистая балансовая позиция	3 190 940	(10 986)	(23 875)	8 700	(455)	3 164 324

– Фондовый риск

За отчетный период Банком не проводились операции с активами, подверженными фондовому риску.

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку ценных бумаг при изменении их рыночных котировок. С целью минимизации фондового риска Банк осуществляет мониторинг ликвидности, установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами.

– Операционный риск

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

Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

С целью минимизации операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологии внутреннего документооборота.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения. Также Банком ведется внешняя база данных по операционным рискам – реализованные факты операционного риска во внешней среде Банка.

– Правовой риск

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

В свою очередь, Банк осуществляет постоянный текущий контроль за изменениями в российском и международном законодательстве и своевременно вносит изменения во внутренние инструкции и положения, что позволяет уменьшить данный вид риска.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Банка для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2014 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 5% (31 декабря 2013 года: 5%), для норматива достаточности основного капитала - 5.5% (31 декабря 2013 года: 5.5%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка - 10% (31 декабря 2013 года: 10%).

В течение 2015 года и 2014 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Величина базового капитала	3 165 625	2 749 819
Величина основного капитала	3 165 625	2 749 819
Величина собственных средств (капитала)	8 116 644	6 157 126
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	6,7	6,1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,7	6,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), %	17,1	13,7

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

27 Условные обязательства

В процессе своей деятельности Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Не позднее 1 года	61 213	61 213
После 1 года, но не позже 5 лет	30 865	30 865
Всего обязательства по операционной аренде	92 078	92 078

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценения всех встречных требований, эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	1 353 658	280 000
Аккредитивы	-	1 439 149
Гарантии выданные	4 028 832	960 384
Всего обязательства кредитного характера	5 382 490	2 679 533

Кроме того по состоянию за 31 декабря 2015 года, обязательные резервы на сумму 390558 тысяч рублей (2014 г.: 513453 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке Руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	21 178 325	21 178 325	22 472 734	22 472 734
Обязательные резервы на счетах в Банке России	390 558	390 558	513 453	513 453
Средства в финансовых учреждениях	26 763 553	26 763 553	28 615 144	28 615 144
Кредиты и авансы клиентам	19 193 282	18 172 397	7 938 171	7 938 171
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 112 743	2 112 492	190 666	190 666
Прочие активы	145 391	154 652	34 841	34 841
Всего финансовые активы	69 783 852	68 771 977	59 765 009	59 765 009
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	19 164 802	18 933 975	16 891 736	16 891 736
Средства клиентов	42 731 958	42 731 981	35 129 797	35 129 797
Прочие обязательства и резервы	62 876	50 157	84 324	84 324
Субординированные кредиты	3 655 829	3 655 829	4 509 509	4 509 509
Итого обязательства	65 615 465	65 371 942	56 615 366	56 615 366

29 Операции со связанными сторонами

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

В отчетном периоде Банк активно работал с материнской компанией - АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед, которая является единственным акционером Банка, ее филиалами и дочерними структурами на рынке межбанковского кредитования, торгового финансирования, сделок покупки-продажи иностранной валюты (в том числе по паре китайский юань - российский рубль).

ФБК
 Аудиторское заключение

По состоянию за 31 декабря 2015 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед" (КНР)	Финансы и инвестиции	акционер, 100%	

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Сун Ян	Председатель Правления, Президент	руководство	
Лан Вэйцзе	Заместитель Председателя Правления, Заместитель Президента	руководство	
Титлин Игорь Глебович	Заместитель Президента	руководство	
Кузьмина Наталья Викторовна	Главный бухгалтер	руководство	
Ван Ган	Заместитель Президента	руководство	

Прочие связанные с Банком стороны

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
ICBC BEIJING MUNICIPAL BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-SHENZHEN	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-ASIA, HONGKONG	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-NEW YORK	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC Singapore Branch	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-LONDON	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC HEILONGJIANG BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC SUZHOU CITY BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC HONGKONG BR	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC FRANKFURT	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC SEOUL	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC Penh BR	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC LIAONING BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC SI CHUAN BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC LUXEMBOURG	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC Fujian Branch	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC STANDARD BANK PLC	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC MACAU (saving)	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC LISHUI BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC KARACHI BR	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC SYDNEY	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC INDONESIA	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC DOHA Br	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	



41

Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Основные акционеры

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - единственный акционер - за 2015 и 2014 годы.

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	остатки на корреспондентских счетах	402 392	остатки на корреспондентских счетах	159 925
Прочие активы	прочие расчеты	-	прочие расчеты	112
Итого активов		402 392		160 037

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансовых учреждений	кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	10 350 731	кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	6 668 410
Субординированные кредиты		3 655 829		4 509 509
Итого обязательств		14 006 560		11 177 919

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной акционер - за 2015 и 2014 годы.

	2015	2014
Процентные доходы	529	300
Процентные расходы	61 495	47 172
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	(538 424)	(200 247)
Комиссионный доход	294	
Комиссионный расход	52	405

В течение 2015 года управляющий персонал Банка не проводил кредитные или депозитные операции.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	67 039	22 854
Другие долгосрочные вознаграждения	272	272

Статья "Другие долгосрочные вознаграждения" представляет собой компенсационные выплаты в размере стоимости полисов добровольного медицинского страхования.

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - за 2015 и 2014 годы.

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	остатки на корреспондентских счетах	19 092 284	остатки на корреспондентских счетах	20 947 741
Средства в финансовых учреждениях	Кредиты, депозиты, и прочие средства, предоставленные банкам-нерезидентам	-	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	362 590
Прочие активы		-		-
Итого активов		19 092 284		21 310 331
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	5 614 900	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	5 310 211
Прочие обязательства и резервы		-		-
Итого обязательств		5 614 900		5 310 211



Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - за 2015 и 2014 годы.

	2015	2014
Процентные доходы	28 194	11 732
Процентные расходы	179 725	76 580
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	1 439 552	138 093
Комиссионный доход	-	756
Комиссионный расход	547	411

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - за 2015 и 2014 годы.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Гарантии выданные	840 388	565 942

30 События после отчетной даты

В мае 2016 года Банк открыл Филиал в г.Санкт-Петербург.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка от 30 мая 2016 года

[] Врио президента

Лан Вэйцзе

[] Главный бухгалтер

Кузьмина Наталья Викторовна





Всего пронумеровано и сброшюровано

44 (сорок четыре) листов

Президент ООО «ФБК» Грант Пролитон

Руководитель проверки

Сидор

