

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«Русский Финансовый Альянс»
(Публичное Акционерное Общество)**

**Независимое аудиторское заключение и
Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии
с Международными стандартами финансовой отчетности,
за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

Москва, 2016

Содержание

Консолидированный Отчет о финансовом положении за 2015 год	10
Консолидированный Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	11
Консолидированный Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.	12
Консолидированный Отчет об изменениях в собственном капитале	13
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	13
Консолидированный Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2015 года.	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	16
1. Основная деятельность Банка	16
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	17
3. Основы представления отчетности	19
4. Принципы учетной политики	20
4.1. Ключевые методы оценки	21
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	23
4.3. Обесценение финансовых активов	24
4.4. Прекращение признания финансовых активов	26
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	26
4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	27
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
4.8. Средства в других банках	28
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность	29
4.10. Обязательства кредитного характера	31
4.11. Векселя приобретенные	31
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33
4.14. Основные средства	33
4.15. Нематериальные активы	34
4.16. Амортизация	35
4.17. Операционная аренда	36
4.18. Заемные средства	36
4.19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
4.20. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
4.21. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	37
4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход	37
4.23. Дивиденды	37
4.24. Налог на прибыль	38
4.25. Отражение доходов и расходов	39
4.26. Переоценка иностранной валюты	39
4.27. Производные финансовые инструменты	40
4.28. Активы, находящиеся на хранении	40
4.29. Взаимозачеты	41
4.30. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции	41
4.31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42

4.32.	Резервы	42
4.33.	События после отчетной даты	43
4.34.	Операции со связанными с Группой сторонами	43
5.	Денежные средства и их эквиваленты	43
6.	Кредиты и дебиторская задолженность	43
7.	Основные средства	45
8.	Прочие активы	46
9.	Средства других банков	46
10.	Средства клиентов	47
11.	Субординированные кредиты	47
12.	Выпущенные долговые ценные бумаги	48
13.	Прочие обязательства	48
14.	Уставный капитал	48
15.	Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]	48
16.	Процентные доходы и расходы	49
17.	Комиссионные доходы и расходы	49
18.	Операционные расходы	50
19.	Налог на прибыль	50
20.	Сегментный анализ	52
21.	Управление финансовыми рисками	53
22.	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	62
23.	Обязательства по операционной аренде	63
24.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
25.	Операции со связанными сторонами	64
26.	Управление капиталом	65
27.	События после отчетной даты	66

Консолидированный Отчет о финансовом положении за 2015 год

(тыс. руб.)

	Примечание	31.12.2015	31.12.2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	207 443	63 452
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5 879	6 629
Кредиты и дебиторская задолженность	6	692 570	687 498
Резерв на возможные потери	6	-437 310	-214 654
Прочие активы	8	1 001	4 683
Текущие требования по налогу на прибыль		0	1 457
Отложенный налоговый актив	19	24 161	-
Основные средства	7	1 080	1 591
Итого активов		494 824	550 656
Обязательства			
Средства других банков	9	16 727	34 948
Средства клиентов	10	161 283	121 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	18 099	13 419
Прочие заемные средства	11	80 000	80 000
Прочие обязательства	13	18 793	8 957
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5 840	-
Отложенное налоговое обязательство	19	-	6 699
Итого обязательств		300 742	265 825
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	14	147 936	147 936
Нераспределенная прибыль /непокрытый убыток прошлых лет	15	136 895	136 895
Нераспределенная прибыль /непокрытый убыток текущего года	15	- 90 749	-
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		194 082	284 831
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		494 824	550 656

Примечания с 1 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
 27 мая 2016 года



Иск
Иск

Сидорова И.Е.

Медведева Н.В.

Консолидированный Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(тыс. руб.)			
	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	16	146 515	80 366
Процентные расходы	16	- 10 503	- 10 105
Чистые процентные доходы (Отрицательная процентная маржа)		136 012	70 261
Резерв под обесценение		- 222 656	24 470
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		- 86 644	94 731
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 529	444
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 291	1 704
Комиссионные доходы	17	75 205	70 805
Комиссионные расходы	17	- 19 483	- 18 689
Прочие операционные доходы		2 790	19 858
Чистые доходы (расходы)		-9 312	168 853
Операционные расходы	18	- 99 925	- 67 310
Прибыль (убыток) до налогообложения	18	- 109 237	101 543
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	18 488	- 14 228
Прибыль (убыток) за период	18	- 90 749	87 315

Примечания с 1 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
 27 мая 2016 года



Исход

Исход

Сидорова И.Е.

Медведева Н.В.

Консолидированный Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

	Примечание	2015	2014
(тыс. руб.)			
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		- 90 749	87 315
<i>Прочий совокупный доход</i>			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда курсовых разниц		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход (убыток) за период, приходящийся на:			
- Собственников кредитной организации		- 90 749	87 315
- Неконтрольную долю участия		-	0

Примечания с 1 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 мая 2016 года



Handwritten signature

Handwritten signature

Сидорова И.Е.

Медведева Н.В.

Консолидированный Отчет об изменениях в собственном капитале
 за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Примечания	14	15	
Остаток на 31 декабря 2013 года	147 936	49 580	197 516
Дополнительная эмиссия акций			-
Чистая прибыль за год		87 315	87 315
Остаток на 31 декабря 2014 года	147 936	136 895	284 831
Дополнительная эмиссия акций			-
Чистая прибыль за год		- 90 749	-90 749
Остаток на 31 декабря 2015 года	147 936	46 146	194 082

Примечания с 1 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления Сидорова И.Е.

Главный бухгалтер Медведева Н.В.

27 мая 2016 года

И.С.С.
Медведева



Консолидированный Отчет о движении денежных средств за период,
 закончившийся 31 декабря 2015 года.

	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		146 515	80 366
Проценты уплаченные		- 10 503	- 10 105
Комиссии полученные		75 205	70 805
Комиссии уплаченные		- 19 483	- 18 689
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		17 529	444
Прочие операционные доходы		2 790	19 858
Уплаченные операционные расходы		- 99 134	- 64 988
Расходы/возмещение по налогу на прибыль		- 12 372	- 7 529
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		100 547	70 162
(Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		750	- 1 946
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		-	65 627
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		-5 072	- 33 140
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		5 139	- 3 162
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		- 18 221	- 6 529
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		39 481	- 87 617
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		4 680	- 6 116
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		15 676	3 159
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		142 980	438
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		-280	- 1 871
Выручка от реализации основных средств		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-280	- 1 871
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 291	1 704
Чистый прирост денежных средств и их		143 991	271

Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс» (Публичное Акционерное Общество)
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	63 452	63 181
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	207 443	63 452

Примечания с 1 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления Сидорова И.Е.

Главный бухгалтер Медведева Н.В.

27 мая 2016 года



Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности Группы. При отражении информации в отчетности необходимо учитывать специфику операций, осуществляемых Группой.

1. Основная деятельность Банка

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Русский Финансовый Альянс», а также его дочерней организации ООО «РФА Консалт» (далее – Группа).

Информация о консолидированных дочерних компаниях включена в Примечание 26.

Головная кредитная организация ПАО АКБ «РФА» создана в 1992 году. Банк входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется законодательством России, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации № 2035, предоставляющей право на совершение банковских операций. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации и регистрационный номер - от 26.08.1992 № 2035; 14.07.2010 Московским главным территориальным управлением ЦБ РФ согласованы изменения, внесенные в п.2.3 Устава Банка, связанные со сменой места нахождения (адреса) Банка и постоянно действующего исполнительного органа Банка;

- лицензия Банка России № 2035 от 15.04.2015, дающая право на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте.

В соответствии с лицензией на совершение банковских операций Банк осуществляет следующие операции в рублях Российской Федерации и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

Банк также предоставляет услуги по предоставлению в аренду сейфовых ячеек.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам:

- на осуществление брокерской деятельности - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-12178-100000 от 29 апреля 2009 года;
- на осуществление дилерской деятельности - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-12182-010000 от 29 апреля 2009года;
- на осуществление депозитарной деятельности - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-12187-000100 от 29 апреля 2009года.

Банк не является участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, так как не имеет лицензии на осуществление деятельности со средствами физических лиц.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

В 2015 году Банк продолжил активно развивать розничную сеть внутренних структурных подразделений. В г. Москва действовал дополнительный офис «Бахрушинский», открытый в 2014 году, кроме того, был открыт кредитно-кассовый офис «Маркс» в г. Маркс Саратовской области. По состоянию на 01.01.2016 года Банк имеет сеть из 26 операционных касс вне кассового узла:

1. ОКВКУ «ул. Бутырская 46, стр.2»
2. ОКВКУ «м. Баррикадная, ул. Садовая-Кудринская, д.3А»
3. ОКВКУ «ул. Новый Арбат, 15, 1»
4. ОКВКУ «ул. Новый Арбат 15, 1 (Перекресток)»
5. ОКВКУ «м. Маяковская, ул. Б. Садовая, д.3, стр.1»
6. ОКВКУ «Свободный проспект 20А»
7. ОКВКУ «м. Алексеевская, пр-т Мира, д.112»
8. ОКВКУ «м. Отрадное, ул. Хачатуряна, д.20»
9. ОКВКУ «м. Полежаевская, Хорошевское шоссе, д.84, корп.1»
10. ОКВКУ «м. Павелецкая, ул. Зацепский Вал, д.5»
11. ОКВКУ «м. Цветной бульвар, ул. Цветной бульвар, д.11, строение 6»
12. ОКВКУ «м. Кантемировская, Пролетарский пр-т, д.29
13. ОКВКУ «ул. Борисовские Пруды, д.26»
14. ОКВКУ «м. Курская, ул. Земляной Вал, д.24/30, стр.1»
15. ОКВКУ «Стромынка 1»
16. ОКВКУ «м. Молодежная, ул. Ярцевская, д.25А»
17. ОКВКУ «Чистые пруды»
18. ОКВКУ «м. Коломенская, проспект Андропова, д.25В»
19. ОКВКУ «м. Авиамоторная, шоссе Энтузиастов, д.22/18»
20. ОКВКУ «Таганская»
21. ОКВКУ «Преображенская площадь»
22. ОКВКУ «Большая Грузинская»
23. ОКВКУ «Сокольническая площадь 9»
24. ОКВКУ «Бутырская 9»
25. ОКВКУ «Большая Тульская 2»
26. ОКВКУ «Сходненская 37».

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

Российская Федерация, 127051, город Москва, Малый Каретный переулок, дом 11-13, стр. 1.

Списочная численность персонала Группы составила в 2015 году 92 человек (2014г.: 41 человека).

В 2015 году Банком были получены предписания от Банка России по доформированию резерва по ссудной задолженности физических и юридических лиц. Данные предписания полученные от Банка России были выполнены в полном объеме.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банковская система России, как и вся экономика, переживает непростые времена и испытывает острую необходимость быстро адаптироваться к изменяющимся условиям.

В 2015 году был одобрен курс на жесткую бюджетную политику. Если банки будут способны кредитовать экономику, то это может ускорить ее восстановление.

Санкции, введенные в 2014 году, позитивно повлияли на внутреннее кредитование, совокупный корпоративный долг в 2015 году вырос. Однако во многих случаях, получение компаниями новых кредитов необходимо для погашения их внешнего долга. Внутренний долг компаний перед банками и держателями облигаций растет на сумму, сопоставимую с суммой выплат по внешнему долгу.

В секторе кредитования физических лиц снизился объем кредитов, за исключением ипотечных кредитов. Средний долг физических лиц (кроме ипотеки) составляет 150% среднемесячной зарплаты – очень высокий уровень, даже по мировым стандартам.

В то же время наблюдался рост депозитов физических лиц. Многие предпочитают накапливать и ограничивать расходы в кризисное время.

По мнению Банка России, кредитные риски банковского сектора в 2015 году выросли, растет доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов и прочих средств. На конец 2015 года в портфелях банков находилось более 74,7 миллионов открытых кредитов общим объемом 12,6 триллиона рублей. Остаток ссудной задолженности по всем открытым кредитам составил 9,05 триллиона рублей. Количество просроченных кредитов составило 12,6 миллиона штук или 16,9% от их общего числа. Как следствие, наблюдается рост резервов на возможные потери.

Совокупный капитал банковского сектора вырос, однако динамика роста замедляется. Отношение собственных средств к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала) снизился с 13,5% до 12,9 к концу года.

Прибыль розничных банков в 2015 году составила 4,7 миллиардов рублей, это в 2,5 раза меньше, чем в 2014 году и в десять раз меньше, чем в 2012 году. Назрел кризис перекредитования населения, возникли существенные проблемы с качеством активов, замедлилась экономика, ЦБ повысил ставку до 18% в конце 2014 года (в 2015 ставка поднялась до 11%), возросла стоимость фондирования, снизилась доходность портфелей.

Падение оборота и прибыли, отсутствие индексации заработной платы и социальных выплат – приведут к снижению спроса на кредиты и увеличению числа проблемных кредитов.

Наиболее востребованными кредитными продуктами останется ипотека (для физических лиц) и крупные кредиты по низким ставкам для замещения внешнего долга (со стороны крупного бизнеса).

В настоящее время большинство кредитных организаций России не имеют доступа к привлечению международного фондирования. Их возможности в привлечении средств на фондовом, валютном и межбанковском рынках существенно ограничены. Такое положение дел является следствием введенных в отношении России санкций, продолжающимся мировым финансовым кризисом и замедлением темпов роста национальной экономики. Единственным источником привлечения быстрой ликвидности может служить Банк России, однако не все инструменты доступны мелким и средним банкам.

В 2015 году лишились лицензий 104 кредитные организации, из них 93 (9% кредитных организаций) лишились лицензий принудительно. Суммарный объем активов у банков, лишившихся лицензий составил 1,15 триллионов рублей или 1,5 % от объема активов банковской системы. Среди банков с отозванной лицензией были 22 банка с активами более 10 миллиардов рублей. Главной причиной аннулирования банковских лицензий являлась высокорисковая кредитная политика и осуществление сомнительных с точки зрения регулятора банковских операций. В течение 2015 года процедура санации запущена в 15 кредитных организациях (в 2014 году их было 12). Следует отметить, что в большинстве случаев, проблемы банков начинались задолго до текущего кризиса, а колебания курса рубля, рост просрочки и другие негативные проявления прошедшего года лишь усилили проблемы прошлого.

Правительство и Банк России, уделяя внимание совершенствованию законодательства и укреплению сотрудничества с бизнесом, нередко принимают кардинальные шаги, выразившиеся в чистке деструктивных организаций и поддержке оставшихся, усилением надзора. Эти кардинальные шаги на данном этапе нередко оказываются непопулярными, но действенными в перспективе, направленными на постепенное выравнивание экономики.

В результате предпринятых мер, по оценке РИА Рейтинг, в 2016 году ожидается увеличение прибыльности банковского сектора. По мнению РИА Рейтинг, 2016 год будет несколько лучше предыдущего, даже при негативном сценарии развития.

3. Основы представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность кредитной организации и финансовую отчетность дочерних организаций.

Консолидированная Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, доходы и расходы; оценке активов, обязательств, собственного капитала, реклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках.

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

При составлении финансовой отчетности Банк устанавливает уровень существенности – пороговое значение показателя, пропуск или искажение которого могут повлиять на принятие решения пользователями. Размер уровня существенности составляет не более 5% валюты баланса.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

При подготовке отчетности Банк руководствовался стандартами МСФО обязательными для применения в 2015 году. Некоторые МСФО стали обязательными для кредитных организаций в период с 01 января по 31 декабря 2015 года.

По мнению руководства Группы применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Группы в течение периода их первоначального применения.

Подготовленная отчетность является консолидированной.

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

Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 24.

4. Принципы учетной политики

Все принципы учетной политики изложены в Учетной политике Группы для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Принципы консолидации.

Дочерние компании.

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Начиная с 1 января 2010 года Банк начал применение МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (в редакции 2008 года) для учета объединений бизнеса. Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку.

Приобретения, осуществленные 1 января 2010 года или позднее.

Величина гудвила в отношении приобретений, осуществленных 1 января 2010 года или позднее, рассчитывается как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка. Способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения выбирается применительно к каждой сделке в отдельности (по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия). Понесенные в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере осуществления таких затрат.

Компании, созданные для специальных целей.

Компании, созданные для специальных целей, представляют собой компании, созданные для выполнения четко определенных задач, таких как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных заимствований или операций кредитования. Финансовая отчетность компании, созданной для специальных целей, консолидируется в консолидированную финансовую отчетность Группы, если в результате оценки содержания отношений Группы с данной компанией, а также рисков и выгод компании, Группа приходит к выводу, что контролирует компанию, созданную для специальных целей.

Ассоциированные компании.

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации.

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями и компаниями, находящимися под совместным

контролем, исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Банка в данной компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, включая случаи появления признаков обесценения.

Доля неконтролирующих участников.

Доля неконтролирующих участников – это часть прибыли или убытка, прочего совокупного дохода и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, Банку.

Доля неконтролирующих участников отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственных средств, отдельно от собственных средств, причитающихся участникам Банка. Доля неконтролирующих участников в составе прибыли или убытка и прочей совокупной прибыли отражается отдельной статьей в консолидированном Отчете о совокупной прибыли.

С 1 января 2010 года Группа начала применение МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2008 года) для учета приобретений и выбытий долей неконтролирующих участников, в соответствии с которым приобретения и выбытия долей неконтролирующих участников отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции с участниками. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих участников, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражаются непосредственно в составе собственных средств и причитаются собственникам материнской компании (Банка).

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 представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Группа отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- основные средства;
- инвестиционную собственность.

Группа применяет следующие технические приемы оценки:

сопоставление с текущей рыночной стоимостью аналогичного финансового инструмента;
определение справедливой стоимости как суммы всех будущих платежей, дисконтированной (если это существенно меняет полученные результаты) с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (в отношении валюты, срока, типа, процентной ставки и других факторов).

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и с помощью перечисленных выше методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Группа применял профессиональные суждения специалистов. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и финансовые активы и обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании рыночных котировок.

Средства в других банках.

Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

В финансовой отчетности за отчетный период отсутствуют активы, учтенные по стоимости, превышающей справедливую стоимость.

По мнению Группы, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

Методология оценки, используемая Группой для оценки указанных ценных бумаг, обеспеченных активами, включает метод дисконтированных потоков денежных средств, которая принимает во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика (такие как возраст или кредитная оценка), соотношение между суммой ссуды и стоимостью залога, ожидаемые изменения цен на недвижимость и ожидаемые ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, ожидаемых по ценной бумаге, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учётом риска. Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования ценных бумаг, обеспеченных активами. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учётом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным ценным бумагам, обеспеченным ипотечными ссудами, и цен брокеров. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных ценных бумаг. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных и оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

В рамках осуществления своих торговых операций с клиентами и прочими банками Группа заключает сделки с опционными структурированными производными финансовыми инструментами, обращающимися на внебиржевом рынке, опционы, индексируемые с учётом кредитных спредов, котировок долевых инструментов, валютных курсов и процентных ставок. Некоторые из данных инструментов оцениваются с использованием моделей, базирующихся на существенных ненаблюдаемых исходных данных, преимущественно в отношении ожидаемой долгосрочной волатильности и ожидаемой корреляции между базисными активами.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа 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 отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Группе или Группой. Выбранный метод применяется Группой последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Группе;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он 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 оно признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах, 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

Группа создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие 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 факторами, по которым Группа определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

-любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

-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;

-исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

-информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение 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 в составе прибыли или убытка посредством корректировки данного резерва. Такая корректировка не должна не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансовых активов превысила его амортизационную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценения не было признано на дату восстановления 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 отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям 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 минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли и убытка.

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

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, когда он:
- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- 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 Группа оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В этом случае:

- если Группа передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Группа сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Группа не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Группа 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 Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, 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» (размещения «овернайт» показаны в денежных средствах), показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках).

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом

результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления комбинированного отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Группа относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Группа регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются 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, результаты 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, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как 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 прочих операционных доходов.

Группа 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 непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Группой банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";

- тех, в отношении которых у Группы есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой 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.

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 отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные 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;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, с применением метода эффективной ставки процента, за вычетом суммы обесценения кредитов.

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.

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. 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.

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

Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула (далее «Метод дисконтирования»):

$$PV = \sum \frac{FV}{(1+i)^n},$$

где

PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

i – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) рассчитывается с учетом процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших в течение отчетного периода. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Величина обесценения кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. 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.

Для определения убытков от обесценения при оценке рисков Группа использует методики описанные во внутренних документах.

В целях отражения в финансовой отчетности наличия факта обесценения кредитного портфеля в связи с существованием риска возможных потерь Банком формируется резерв в следующем порядке. Ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

1 (высшая) категория качества (надежные ссуды) - отсутствие кредитного риска.

2 категория качества (потенциально надежные ссуды) - умеренный кредитный риск.

3 категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск.

4 категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск.

5 (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное обесценение ссуды.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика) и качество обслуживания им долга в соответствии с таблицей 1.

Таблица №1

Финансовое состояние	Уровень обслуживания долга		
	Хорошее	Среднее	Плохое
Очень хорошее	1 категория	2 категория	3 категория
Хорошее\среднее	2 категория	3 категория	4 категория
Среднее	3 категория	4 категория	5 категория
Плохое\среднее	4 категория	5 категория	5 категория
плохое	5 категория	5 категория	5 категория

- 1 группа – Надежная ссуда
- 2 группа – Потенциально надежная ссуда
- 3 группа – Проблемная ссуда
- 4 группа – Сомнительная ссуда
- 5 группа – Безнадежная ссуда

Размер резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с таблицей 2.

Таблица № 2

Группа риска	ент обесценения
1 группа	0%
2 группа	1%-20%
3 группа	21%-50%
4 группа	51%-80%
5 группа	81%-100%

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

4.10. Обязательства кредитного характера.

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

Группа отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

4.11. Векселя приобретенные.

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

Векселя, эмитированные банками включаются в состав средств в других банках. Приобретенные векселя первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму уплаченных средств. Впоследствии приобретенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и разница отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

4.12. 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, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющих 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.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

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

- тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Группа определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения на конец каждого отчетного периода, 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, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и 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 Группа обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14. Основные средства

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

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

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

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Незавершенные капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01.01.2003 года для объектов, не заверенных строительством до 01.01.2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанных с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости в момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

4.15. Нематериальные активы

Под нематериальным активом понимается идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, который используется в производстве или предоставлении товаров или услуг, для сдачи в аренду другим сторонам или в административных целях.

При первоначальной оценке нематериальный актив признается по стоимости приобретения. Последующая оценка в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы» происходит на основе стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неопределенные сроки полезного использования.

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

Сроки и порядок амортизации нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменения учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на определенный.

Затраты на исследования учитываются в качестве расходов. Затраты на разработку капитализируются, если Группа может продемонстрировать:

- техническую осуществимость завершения нематериального актива до стадии его готовности для использования или продажи;
- намерение завершить нематериальный актив и использовать или продать его;
- способность использовать или продать нематериальный актив;
- то, каким образом нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- наличие соответствующих технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи нематериального актива;
- возможность надежно оценить затраты.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности

принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

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 осуществления. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Для оценки снижения стоимости основных средств и нематериальных активов Группа применяет МСФО 36 «Обесценение активов». Если на отчетную дату существуют признаки обесценения активов, их балансовая стоимость сравнивается с возмещаемой суммой – суммой, предполагаемой к возмещению в ходе дальнейшего использования актива, включая остаточную стоимость при выбытии. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму, признается убыток от обесценения, который отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств. По активам, учитываемым по переоцененной величине, сумма убытка от обесценения учитывается как уменьшение от переоценки активов в той степени, в которой убыток от обесценения не превышает величину добавочного капитала от переоценки данного актива. Даже при отсутствии признаков обесценения тест на обесценение проводится в отношении нематериальных активов:

- срок полезной службы которых превышает 20 лет;
- которые еще не пригодны для использования;
- гудвилл (деловая репутация).

4.16. Амортизация.

Амортизация отражает потребление экономических выгод от использования активов и признается в качестве расхода за исключением тех случаев, когда она включается в балансовую стоимость активов, произведенных Группой. При расчете амортизации Группа применяет следующие принципы:

- амортизируемая стоимость распределяется на систематической основе на протяжении срока полезной службы;
- метод начисления амортизации отражает график предполагаемого потребления экономических выгод от использования актива.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Группы. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

	Срок полезного использования
Объекты основных средств	
Автомобили	5 лет
компьютеры	4 года
Транспортные средства	5 лет
Мебель и оборудование	6 лет
Здания	50 лет
Объекты нематериальных активов	
Прочие нематериальные активы	10 лет

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается 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 (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Группы. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Земля не подлежит амортизации.

4.17. Операционная аренда.

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

4.18. Заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает и 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.

4.19. 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).

4.20. 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.

Если Группа 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.

4.21. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

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

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции не подлежат обязательному погашению. Порядок выплаты дивидендов определяется Группой. В случае выплаты дивидендов минимальный уровень по привилегированным акциям составляет 100% годовых от их номинала и одобряется ежегодным собранием акционеров. Привилегированные акции отражаются в составе собственных средств.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Группа выкупает акции Группы, собственный капитал уменьшается 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 собственный капитал.

4.23. Дивиденды.

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее

распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4.24. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего 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.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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 конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.25. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, за выдачу гарантий, за ведение ссудного счета и т.п.). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются 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 организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению информационным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Комиссионные доходы по управлению активами отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Группа получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть надежно 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.

4.26. Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по

отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

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

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2015 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 г. - 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рубля за 1 евро (2014 г. - 68,3427 рубля за 1 евро).

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

4.27. Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуется или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а на отчетную дату переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в зависимости от типа сделки.

Группа не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

4.28. Активы, находящиеся на хранении.

Активы и обязательства, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

4.29. 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.

4.30. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2015 год показатель инфляции не превысил 12,9% (2014: 12,0%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2016 год уровень инфляции не превысит 30%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2015 год не применяется.

Суммы корректировок отчета за 2004 г. были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованном Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ и коэффициенты пересчета.

Дата	Коэффициент пересчета
31.12.2002 г.	1.0000
31.12.2001 г.	1.1512
31.12.2000 г.	1.3679

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года;
- денежные активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2002 года не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля на эту дату;
- первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием общего индекса цен, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 1 января 2003 года.
- все статьи отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств скорректированы с использованием общего индекса цен, начиная с даты операции и до 1 января 2003 года;
- прибыли и убытки, возникшие в результате наличия денежных активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2002 года, отражены в отчете о прибылях и убытках.

4.31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2015г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства. Информация об оценочной стоимости средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года приведена в Примечании 9, 10. По мнению руководства, справедливая стоимость средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных банком долговых ценных бумаг определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

4.32. Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.33. События после отчетной даты

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемого отнесения действий банков к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо из операций Группы будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможно предъявления штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

На 31 декабря 2015 года Группа не имел производных финансовых инструментов.

На 31 декабря 2015 года Группа, являясь арендатором по договорам операционной аренды сроком до 12 месяцев, не имел безотзывных арендных обязательств.

4.34. Операции со связанными с Группой сторонами

Группа производит взносы в Пенсионный Фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Группа не использует собственную схему пенсионного обеспечения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2015	31.12.2014
Наличные средства	196 634	35 476
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	10 660	26 391
Корреспондентские счета в банках:	149	1 585
Российской Федерации	149	1 585
других стран	-	-
Счета участников расчетов в расчетных небанковских организациях		
Итого денежных средств и их эквивалентов	207 443	63 452

6. Кредиты и дебиторская задолженность

Информация о классах кредитов

	31.12.2015	31.12.2014
Корпоративные кредиты	607 851	671 042
Дебиторская задолженность	48 468	15 773
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	36 206	683
Кредиты субъектам малого предпринимательства	45	
Ипотечные кредиты		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-437 310	-214 654
Итого кредиты и дебиторская задолженность	255 260	472 844

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2015 год.

	2015	2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	214 654	236 714
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	222 656	- 24 470
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные		2 410
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные		
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	437 310	214 654

Ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2015г.

	2015	2015	2015	2015	2015	2014	2014
	Сумма	%	Количество заемщиков	Минимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита	Сумма	%
Торговля	390 702	56,41%	16	22	38 092	375 782	54,66%
Строительство	121 786	17,58%	3	860	56 550	155 950	22,68%
Прочие	63 317	9,14%	4	230	25 000	137 310	19,97%
Услуги	52 475	7,58%	3	545	24 375	15 773	2,29%
Частные лица	36 206	5,23%	10	37	11 703	683	0,10%
Промышленность	26 024	3,76%	1	26 024	26 024		0,00%
Сельское хозяйство	2 060	0,30%	1	560	1 500	2 000	0,29%
Итого кредиты	692 570	100%	38	X	X	687 498	100,00%

Далее представлена информация о наличии обеспечения кредитов по состоянию на 31 декабря 2015г.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого 2015	Итого 2014
Необеспеченные кредиты	561 794	45	28 217	48 468	638 524	670 793
Кредиты обеспеченные	46 057	0	7 989	0	54 046	16 705
- всего,					0	-
в том числе						
- ценными бумагами	24 920		7 989		32 909	-
- недвижимостью	21 137				21 137	16 705
Итого кредитов и дебиторской задолженности	607 851	45	36 206	48 468	692 570	687 498

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015г.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого 2015	Итого 2014
Текущие и необесцененные	557 578	45	35 392	39 637	632 652	686 989
Просроченные, но необесцененные	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	50 273	-	814	8 831	59 918	509
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	607 851	45	36 206	48 468	692 570	687 498
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	- 382 453		- 16 067	- 38 790	- 437 310	-214 654
Итого кредитов и дебиторской задолженности	225 398	45	20 139	9 678	255 260	472 844

По мнению руководства Группы крупный кредитный риск возникает в случае предоставления заемщику и группе связанных заемщиков средств в размере, превышающем 5% величины собственных средств (показатель рассчитывается в соответствии с нормативными документами Банка России).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21

Соответствующая информация по кредитам и дебиторской задолженности, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 24.

7. Основные средства

Изменение Основных средств в 2015 году:

	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочий инвентарь	Нематериальные активы	Итого за 2015 год	Итого за 2014 год
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	0	195	268	1116	12	1591	2043
Первоначальная стоимость							1560
Остаток на начало года	2170	1403	741	3562	42	7918	7607
Поступления	0	0	96	184	0	280	389
Передача						0	0
Выбытия	1233	170	52			1455	78
Переоценка						0	0

Остаток на конец года	937	1233	785	3746	42	6743	7918
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	2170	1208	473	2446	30	6327	5564
Амортизационные отчисления	0	152	116	510	5	783	763
Обесценение стоимости основных средств						0	0
Выбытия	1233	170	44	0		1447	0
Переоценка						0	0
Остаток на конец года	937	1190	545	2956	35	5663	6327
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	0	43	240	790	7	1080	1591

По состоянию на 31.12.2015г. руководством Группы произведена оценка возможного обесценения стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов» По мнению руководства, необходимость признать убыток от обесценения основных средств на 31 декабря 2015 года отсутствует.

8. Прочие активы

	31.12.2015	31.12.2014
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 001	4 495
Расчеты по прочим банковским операциям		188
Расчеты по операциям с ценными бумагами		
Предоплата по налогам		1 457
Материалы		
Расчеты по аренде		
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>		
Итого прочих активов	1 001	6 140

В состав прочих активов включены расчеты по хозяйственным операциям Группы.

9. Средства других банков

	31.12.2015	31.12.2014
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения "овернайт" и "до востребования"	16 727	16 727
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков		18 221
Итого средств других банков	16 727	34 948

10. Средства клиентов

Общая информация

	31.12.2015	31.12.2014
Юридические лица	160 981	121 506
Текущие/расчетные счета	122 481	83 006
Срочные депозиты	38 500	38 500
Прочие привлеченные средства		
Физические лица	277	271
Текущие/расчетные счета до востребования	271	271
Срочные депозиты		
Прочие привлеченные средства и невыплаченные переводы	6	
Средства клиентов по брокерским операциям	25	25
Итого средств клиентов	161 283	121 802

Ниже приводится распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31.12.2015г.

	2015		2014	
	Сумма	%		
Негосударственные коммерческие организации	116 324	72,12%	82 377	67,63%
Юридические лица-нерезиденты	43 365	26,89%	38 748	31,81%
Негосударственные финансовые организации	1 021	0,633%	301	0,25%
Физические лица	277	0,17%	271	0,22%
Негосударственные некоммерческие организации	296	0,184%	105	0,09%
Итого средств клиентов	161 283	100,0%	121 802	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2014г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов, определенная на основании номинальной стоимости депозитов и остатках на счетах, составила тыс. руб. (2013г. - 121 802тыс. руб.).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 21

11. Субординированные кредиты

Субординированные долговые обязательства представляют собой субординированные кредиты, предоставленные ООО «Конмэкс» и предусматривающим следующие условия: первоначальный срок погашения по договору составляет не менее 7 лет, отсутствует возможность досрочного закрытия кредита, процентная ставка составляет 2/3 ставки Центробанка. Для признания долговых обязательств в качестве субординированных в соответствии с требованиями российского законодательства, в частности, для целей расчета достаточности капитала, также требуется одобрение условий договоров Центробанка («регистрация» договоров).

Субординированные кредиты были предоставлены 09.11.2011г. на сумму 65 000 тыс. руб., 09.09.2013 года – 15 000 тыс. руб.

В настоящей отчетности субординированные кредиты учитываются в составе Обязательств Группы.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа осуществлял операции по выпуску долговых обязательств – собственных векселей.

	31.12.2015	31.12.2014
Векселя	18 099	13 341
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	18 099	13 341

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, определенная по методу амортизированной стоимости, составила тыс. руб. (2014г. – 13419 тыс. руб.).

13. Прочие обязательства

В состав прочих обязательств по хозяйственным операциям Группы, а также суммы начисленных, но не уплаченных налогов.

	31.12.2015	31.12.2014
Налоги к уплате	6 970	5 911
Расчеты с дебиторами и кредиторами	14 222	1 106
Невыясненные платежи		
Расчеты с персоналом по оплате труда	635	615
Расчеты по прочим банковским операциям	404	1 307
Авансовые платежи за проведение банковских операций	2 402	18
Итого прочих обязательств	24 633	8 957

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляла 24 633 тыс. руб. (2014г.: **8 957** тыс. руб.).

14. Уставный капитал

	31.12.2015	31.12.2014
Доли уставного капитала	110 372	110 372
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников	0	0
Результат инфлирования уставного капитала	37 564	37 564
Итого уставный капитал	147 936	147 936

Расчет уставного капитала с учетом инфляции проводился с использованием индексов, рассчитанных нарастающим итогом на основании данных, опубликованных Госкомстатом РФ.

15. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды и нераспределенная прибыль Группы, определяемые по российским правилам

бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2015 года..... тыс. руб. (2013 г.: 170496тыс. руб.).

Прибыль/убыток на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистого убытка/прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой у акционеров.

	2015	2014
Чистая прибыль/(убыток) принадлежащая участникам	-90749	87315
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	0	0
Чистая прибыль/(убыток) принадлежащая участникам, владеющим обыкновенными акциями	-90749	87315
Средневзвешанное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	110 372	110 372
Базовая и пониженная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	-0,822	0,791

16. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	146 515	80 362
Средства в других банках	0	4
Итого процентных доходов	146 515	80 366
Процентные расходы		
Средства клиентов	8 995	8 597
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	868	455
Средства банков	640	1 053
Итого процентных расходов	10 503	10 105
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	136 012	70 261

17. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	69 617	67 364
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	2 799	2 167
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 677	1 147
Комиссия по прочим операциям	1 112	127

Итого комиссионных доходов	75 205	70 805
Комиссионные расходы		
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	18 883	18 408
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	594	276
Комиссия по прочим операциям	6	5
Итого комиссионных расходов	19 483	18 689
Чистый комиссионный доход/(расход)	55 722	52 116

18. Операционные расходы

	2015	2014
Затраты на персонал	44 100	30 234
Арендная плата	26 215	17 438
Прочее	11 577	3 932
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	10 147	8 094
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 640	3 979
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	2 275	1 223
Амортизация основных средств	783	931
Списание активов в результате их обесценения	129	-
Административные расходы	59	1 479
Итого операционных расходов	99 925	67 310

19. Налог на прибыль

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

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Группы.

Требования и обязательства по отложенным налогам рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств отражены в отчете о прибылях и убытках.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	12 372	7 529
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	-30 860	6 699
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения		
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров		
Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год	-18 488	14 228

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2014 г.: 20%).

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

	2015	2014
Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения	-109 237	101 543
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2013 г. 20%, 2014г. 20%)	-21 847	20 309
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		
- Необлагаемые доходы		-3 000
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу		
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам		
- Убыток/ (прибыль), полученный в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога		
- Часть денежного дохода и расхода, относящаяся к невременным разницам		
- Прочие невременные разницы	3 359	123
Использование налогового убытка прошлых периодов		-5 099
Использование ранее не признанных налоговых убытков		
Воздействие изменения ставки налогообложения		
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		1 895
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	-18 488	14 228

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31.12.2015	2015	31.12.2014	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Кредиты и дебиторская задолженность	30156	29 260	896	811
Основные средства	4	0	4	4
Прочие активы	421	124	297	-676
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	-318
Налоговый убыток прошлых периодов		0	0	-5 099
<i>Общая сумма отложенного налогового налогового актива</i>	<i>30 581</i>	<i>29 384</i>	<i>1 197</i>	<i>-5 278</i>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		0	0	3 204
<i>Чистая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>30 581</i>	<i>29 384</i>	<i>1 197</i>	<i>-2 074</i>
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства		0	0	-16
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0
Прочие обязательства	6420	-1 476	7 896	4 641
<i>Общая сумма отложенного налогового налогового обязательства</i>	<i>6 420</i>	<i>-1 476</i>	<i>7 896</i>	<i>4 625</i>
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	-24 161	-30 860	6 699	6 699

20. Сегментный анализ

Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 14 «Сегментный анализ» не применяется Группой, так как ценные бумаги Банка не имеют обращения на рынке и Группа не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования 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.

Для управления и контроля над банковскими рисками Банком разработаны положения, определяющие организацию комплексной системы по управлению и контролю за рисками, правила действий при выявлении службой внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков, политику размещения и привлечения средств, работы с ценными бумагами, осуществление деятельности на валютных рынках, а так же документы, регламентирующие порядок принятия решений.

Основными органами управления и структурными подразделениями, на которые возлагались обязанности по оценке и анализу рисков, являлись:

- Президент Банка;
- Правление Банка;
- Кредитный комитет Банка;
- Управление внутреннего контроля.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Группа управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В целях осуществления постоянного управления кредитным риском Группа применяет:

- коллегиальный порядок принятия решений по предоставлению кредитов;
- четкое выполнение установленных внутренними документами Банка процедур анализа и контроля заемщиков, кредитования, иных активных операций;
- обеспечение исполнения обязательств заемщиков. Группа принимает в обеспечение ликвидное имущество, а также гарантии и поручительства банков, юридических и физических лиц, платежеспособность которых не вызывает сомнений;
- ограничение кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, а также выполнение иных обязательных нормативов Банка России, регулирующих размер кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери;
- строгое соблюдение лимитов, установленных по размещению межбанковских кредитов, приобретению долговых обязательств эмитентов-третьих лиц, проведению прочих кредитных операций;
- ограничение величины кредитного риска в целом по Банку и по видам деятельности в частности.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Группа осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка.

Мониторинг. Группа осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Группа предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой Банка 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.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,
- фондовый
- валютный риски

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, валютам и производным инструментам. В этих целях Группа устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Данные лимиты контролируются на постоянной основе. Группа разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции для соответствующих подразделений.

Риск процентной ставки.

Группа 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 вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Руководящие органы устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, с разбивкой по датам пересмотра процентных

ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На отчетную дату 31.12.2015г. анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице приведены данные о средневзвешенных процентных ставках на 31.12.2015г.:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	-	-	-
Средства в других банках	0,00%	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	0,00%	0,08%	19,15%	18,94%
Обязательства				
Средства других банков	0,00%	-	-	-
Средства клиентов	0,00%	-	-	10,00%
Субординированный депозит				5,50%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,78%	9,00%	11,57%	

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках на 31.12.2014г.:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	-	-	-
Средства в других банках	0,00%	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	0,00%	17,00%	19,51%	20,00%
Обязательства				
Средства других банков	8,60%	-	-	6,00%
Средства клиентов	0,00%	-	-	-
Субординированный депозит				5,50%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8,81%	-	

Далее приведен анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	281 517	247 537	303 371	44 778	29 690	906 893
Итого финансовых обязательств	169 861	50 881	-	80 000	-	300 742

Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	111 656	196 656	303 371	- 35 222	29 690	606 151
<i>Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2014</i>	<i>1 117</i>	<i>1 967</i>	<i>3 034</i>	<i>- 352</i>	<i>297</i>	<i>6 062</i>
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	69 704	178 795	508 006	76	7 138	763 719
Итого финансовых обязательств	113 362	65 764	-	80 000	-	259 126
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	-43 658	113 031	508 006	- 79 924	7 138	504 593
<i>Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2013</i>	<i>- 437</i>	<i>1 130</i>	<i>5 080</i>	<i>- 799</i>	<i>71</i>	<i>5 046</i>

По состоянию на 31 декабря 2015 года анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Валютный риск.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление банка 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 ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Группы в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Группы по валютам составила:

	<i>Рубли</i>	<i>Иностранная валюта</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	194 811	12 632	207 443
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 879		5 879
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	692 570		692 570
Резерв на возможные потери	-437 310		-437 310
Прочие активы	1 001		1 001
Отложенный налоговый актив	24 161		24 161
Основные средства	1 080		1 080
Итого активов	482 192	12 632	494 824
Обязательства			
Средства других банков	16 727		16 727
Средства клиентов	156 631	4 652	161 283

Выпущенные долговые ценные бумаги	17 735	364	18 099
Субординированный депозит			80 000
Прочие обязательства	24 633		24 633
Итого обязательств	215 726	5 016	300 742

Чистая балансовая позиция	266 466	7 616	194 082
---------------------------	---------	-------	---------

По состоянию на 31 декабря 2014 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	61 869	1 583	63 452
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 629		6 629
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	687 498		687 498
Резерв под обесценение	-214 654		-214 654
Прочие активы	6 140		6 140
Основные средства	1 591		1 591
Итого активов	549 073	1 583	550 656
Обязательства			
Средства других банков	34 948		34 948
Средства клиентов	121 699	103	121 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 138	281	13 419
Субординированный депозит	80 000		80 000
Прочие обязательства	8 944	12	8 956
Отложенное налоговое обязательство	6 699		6 699
Итого обязательств	265 429	396	265 825
Чистая балансовая позиция	283 644	1 187	284 831

Далее в таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату:

Воздействие на прибыль или убыток	31.12.2015	31.12.2014
Укрепление доллара США на 5%	171,32	55,68
Ослабление доллара США на 5%	-171,32	-55,68
Укрепление евро на 5%	209,47	4,26
Ослабление евро на 5%	-209,47	-4,26
Диапазон изменения финансового результата	380,79	59,94
	-380,79	-59,94

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Группы по валютам (в рублевом эквиваленте, тыс. руб.) согласно отчету об открытой валютной позиции составила:

	USD	EUR	Итого
Чистая балансовая позиция на 31.12.2015	3 426	4 189	7 616
Чистая балансовая позиция на 31.12.2014	1 114	85	1 199

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств необходимый для выполнения данных обязательств.

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015г. представлена в таблице:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	207 443	-	-	-	-	207 443
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	5 879	5 879
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	73 073	247 537	303 371	44 778	23 811	692 570
Резерв по кредитам	-57 898	-179 696	-155 678	-20 227	-23 811	-437 310
Прочие активы	1 001		-			1 001
Отложенный налоговый актив			-		24 161	24 161
Основные средства	-	-	-	-	1 080	1 080
Итого активов	223 619	67 841	147 693	24 551	31 120	494 824
Обязательства						
Средства других банков	16 727		-	-	-	16 727
Средства клиентов	122 783	38 500	-	-	-	161 283
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 688	5 411	-		-	18 099
Субординированный депозит				80 000		80 000
Прочие обязательства	17 663	6 970	-	-	-	24 633
Итого обязательств	169 861	50 881	-	80 000	-	300 742
<i>Чистый разрыв</i>	<i>53 758</i>	<i>16 960</i>	<i>147 693</i>	<i>-55 449</i>	<i>31 120</i>	<i>194 082</i>

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

	<i>До востребов ания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопред еленны м сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	63 452	-	-	-	-	63 452
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	6 629	6 629
Кредиты и дебиторская задолженность,	1 569	177 338	508 006	76	509	687 498
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-119	-85 983	-128 042	-1	-509	-214 654
Прочие активы	4 683	1 457	-			6 140
Основные средства	-	-	-	-	1 591	1 591
Итого активов	69 585	92 812	379 964	75	8 220	550 656
Обязательства						
Средства других банков	26 733	8 215	-	-	-	34 948
Средства клиентов	83 302	38 500	-	-	-	121 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	281	13 138	-		-	13 419
Субординированный депозит				80 000		80 000
Прочие обязательства	3 046	5 911	-	-	-	8 957
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	6 699	6 699
Итого обязательств	113 362	65 764	-	80 000	6 699	265 825
<i>Чистый разрыв</i>	<i>-43 777</i>	<i>27 048</i>	<i>379 964</i>	<i>-79 925</i>	<i>1 521</i>	<i>284 831</i>

Просроченные активы относятся в графу «С неопределенным сроком». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «с неопределенным сроком».

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Группы. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю счетов «до востребования», диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Группа осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Группой, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 31.12.2015г. значения рассчитанных Группой нормативов ликвидности составляли:

Наименование показателя	Расчетная формула	31.12.2015	31.12.2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	<u>Высоколиквидные активы/ обязательства до востребования</u>	139,3%	57,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	<u>Ликвидные активы/обязательства со сроком погашения до 30 дней</u>	128,5%	69,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<u>Активы со сроком погашения свыше 1 года+капитал/обязательства сроком погашения свыше 1 года</u>	6,0%	0,0%

В таблице показано распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства балансовые - всего, в том числе	170 395	53 772	2 212	89 676	316 055
Средства других банков	16 727	-	-	-	16 727
Средства клиентов – физические лица	277	-	-	-	277
Средства клиентов - прочие	122 506	39 394	-	-	161 900
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 849	5 593	-	-	18 442
Субординированный депозит	373	1 815	2 212	89 676	94 076
Прочие обязательства	17 663	6 970	-	-	24 633
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	1 077 804	0	0	0	1 077 804

Финансовые гарантии	1 077 804	-	-	-	1 077 804
Неиспользованные кредитные линии	0	-	-	-	0
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 248 199	53 772	2 212	89 676	1 393 859

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014г.:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	Итого
Обязательства балансовые - всего, в том числе	113 806	69 686	2 218	94 076	279 786
Средства других банков	26 828	8 353	-	-	35 181
Средства клиентов – физические лица	271	-	-	-	271
Средства клиентов - прочие	83 006	40 145	-	-	123 151
Выпущенные долговые ценные бумаги	281	13 469			13 750
Субординированный депозит	374	1 808	2 218	94 076	98 476
Прочие обязательства	3 046	5911	-	-	8 957
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	1 134 387	0	0	0	1 134 387
Финансовые гарантии	1 134 181	-	-	-	1 134 181
Неиспользованные кредитные линии	206	-	-	-	206
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 248 193	69 686	2 218	94 076	1 414 173

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срок их действия.

Географический риск

Географический анализ позволяет сделать вывод о концентрации активов и обязательств Группы исключительно в Российской Федерации.

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Налоговое законодательство

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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 инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31.12.2015	31.12.2014
Неиспользованные лимиты кредитования		206
Выданные гарантии	1 077 804	1 134 181
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>		
Итого обязательств кредитного характера	1 077 804	1 134 387

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

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

Текущие производные финансовые инструменты

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

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

23. Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группой заключены договора аренды помещений на сумму 13 476 тыс. руб. (2014 год: аренды помещений на сумму 7 563 тыс. руб.). Подобные договора, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

За 2015 год платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили сумму 26 215 тыс. руб., (2014г.: 17 438.тыс. руб.).

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой 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, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам «репо», и производные финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 6 и 10 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов клиентам.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

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. См. Примечания 9, 10, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, вкладов физических лиц, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, прочих заемных средств и субординированного займа, соответственно.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

25. 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 2015 году Банк приобрел 100% долей в уставном капитале ООО «РФА Консалт». Объем инвестиций в дочернюю компанию составил 100 тыс. Руб.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Группы, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Состав Совета директоров ПАО АКБ «РФА» по состоянию на 01.01.2016г:

1. Хури Мудалал Мтанюс – председатель Совета Директоров;
2. Макаров Сергей Борисович – член Совета Директоров;
3. Угольников Кирилл Львович – член Совета Директоров;
4. Логвинов Андрей Леонидович – член Совета Директоров;
5. Сидорова Ирина Евгеньевна – член Совета Директоров.

Исполнительными органами Банка являются Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) и Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении и Председателе Правления. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров. В состав Правления Банка входят 3 человека

Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении и Председателе Правления. Председатель

Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Персональный состав Правления ПАО АКБ «РФА» по состоянию на 01.01.2016г:

1. Сидорова Ирина Евгеньевна – Председатель Правления;
2. Гиндис Евгения Самуиловна – Заместитель Председателя Правления;
3. Медведева Наталия Васильевна – Главный бухгалтер;

	2015 год	2014 год	2013 год
Среднегодовая численность персонала	92	41	29
Общий объем выплаченных вознаграждений персоналу	34 237	23 533	15 094
Численность управленческого персонала, ответственного за принимаемые риски	11	6	6
Выплаты, произведенные управленческому персоналу	6 634	4 238	3 908
Доля, вознаграждений управленческого персонала в общем объеме выплат, %	19,38	18,00	25,89

Понятие «управленческий персонал Банка» для целей настоящего отчета включает: Президента Банка, Председателя и членов Правления Банка, Главного бухгалтера Банка и его заместителя, Советников Председателя правления, руководителей департаментов Банка, Руководителя Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31.12.2015	31.12.2014
Базовый капитал	280 821	199 653
Дополнительный капитал	42 070	112 896
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	322 891	312 549
Фактическое значение достаточности капитала	16,0%	11,0%

**Минимально допустимое
 значение достаточности
 капитала**

10%

10%

Группа также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

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

	31.12.2015	31.12.2014
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	110 372	110 372
Нераспределенная прибыль	83 710	174 459
Итого капитала 1-го уровня	194 082	284 831
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки ценных бумаг		0
Субординированный депозит	27 300	41 600
Итого капитала 2-го уровня	27 300	41 600
Итого капитала	221 382	326 431

27. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 мая 2016 года



И.Е. Сидорова Сидорова И.Е.

Медведева Н.В.