

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
**Государственного специализированного
Российского экспортно-импортного банка
(акционерное общество)**
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности Государственного
специализированного Российского экспортно-импортного банка
(акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	30
5. Информация по сегментам	31
6. Денежные средства и их эквиваленты	33
7. Торговые ценные бумаги	33
8. Средства в кредитных организациях	34
9. Кредиты клиентам	35
10. Инвестиционные ценные бумаги	37
11. Основные средства	37
12. Налогообложение	38
13. Прочие активы и обязательства	39
14. Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	40
15. Государственные субсидии	40
16. Средства кредитных организаций	40
17. Средства клиентов	41
18. Субординированные кредиты и депозиты	42
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
20. Капитал	43
21. Договорные и условные обязательства	44
22. Чистые комиссионные доходы	46
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	46
24. Управление рисками	47
25. Справедливая стоимость	57
26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	61
27. Операции со связанными сторонами	62
28. Достаточность капитала	64
29. События после отчетной даты	65

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету Директоров
Государственного специализированного
Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество)

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита, финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных, правовых рисков, рисков потери ликвидности, рисков потери деловой репутации и комплаенс-рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования (в отношении рыночных и операционных рисков, а также рисков потери ликвидности), утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности, рискам потери деловой репутации и комплаенс-рискам, вместе с тем система отчетности по собственным средствам (капиталу) Банка отсутствовала.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, рисками потери деловой репутации и комплаенс-рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков. Вместе с тем, в указанных отчетах не рассматривались вопросы управления собственными средствами (капиталом).

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

4 апреля 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739109133.
Местонахождение: 123610, Россия, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.
Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11601006996.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	23 781 069	5 321 218
Торговые ценные бумаги	7	320 339	972 214
Средства в кредитных организациях	8	3 557 966	136 789
Кредиты клиентам	9	18 518 384	7 611 086
Инвестиционные ценные бумаги:			
- удерживаемые до погашения	10	330 345	309 382
Основные средства	11	43 731	15 472
Текущие активы по налогу на прибыль		1 093	1 093
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	86 816	38 302
Прочие активы	13	421 146	338 784
Итого активы		47 060 889	14 744 340
Обязательства			
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	14	3 377 997	664 690
Государственные субсидии	15	2 999 997	—
Средства кредитных организаций	16	18 283 503	9 697 801
Средства клиентов	17	4 435 325	1 921 606
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	5 050 468	—
Текущие обязательства по налогу на прибыль		323	491
Прочие обязательства	13	199 600	71 744
Субординированные кредиты и депозиты	18	1 771 358	1 428 875
Итого обязательства		36 118 571	13 785 207
Капитал			
Уставный капитал	20	13 865 210	3 865 210
Дополнительный капитал		—	262 367
Накопленные убытки		(2 922 892)	(3 168 444)
Итого капитал		10 942 318	959 133
Итого обязательства и капитал		47 060 889	14 744 340

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров Банка

Д.Я. Голованов

Н.А. Бондарюк

4 апреля 2016 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		824 192	495 486
Денежные средства и их эквиваленты		676 643	57 224
Средства в кредитных организациях		11 025	7 235
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		46 264	—
		1 558 124	559 945
Доходы от использования государственной субсидии		9 977	—
Торговые ценные бумаги		64 912	95 659
		1 633 013	655 604
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(454 688)	(219 725)
Субординированные кредиты и депозиты		(167 966)	(119 512)
Средства клиентов		(22 685)	(11 004)
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России		(75 339)	(3 499)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(60 878)	(260)
		(781 556)	(354 000)
Чистый процентный доход		851 457	301 604
Создание резерва под обесценение кредитов	9	(960 495)	(2 232 468)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		(109 038)	(1 930 864)
Чистые комиссионные доходы	22	49 428	109 908
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		17 175	(225 820)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(680 503)	(71 086)
- переоценка валютных статей		1 453 573	373 831
Чистые доходы/(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	9	(87 830)	(13 398)
Прочие доходы		8 163	10 735
Непроцентные доходы		760 006	184 170
Расходы на персонал	23	(612 183)	(367 259)
Аренда		(89 716)	(26 815)
Амортизация	11	(11 929)	(9 423)
Прочие операционные расходы	23	(207 127)	(236 320)
Непроцентные расходы		(920 955)	(639 817)
Убыток до экономии по налогу на прибыль		(269 987)	(2 386 511)
Экономия по налогу на прибыль	12	44 415	69 254
Убыток за отчетный год		(225 572)	(2 317 257)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Убыток за год		(225 572)	(2 317 257)
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		—	—
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		—	—
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		—	—
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		—	—
Итого совокупный расход за год		(225 572)	(2 317 257)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся по 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2013 г.	2 165 210	527 599	(1 116 419)	1 576 390
Убыток за год	—	—	(2 317 257)	(2 317 257)
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—
Итого совокупный расход за отчетный период	—	—	(2 317 257)	(2 317 257)
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	1 700 000	—	—	1 700 000
Использование дополнительного капитала	—	(265 232)	265 232	—
На 31 декабря 2014 г.	3 865 210	262 367	(3 168 444)	959 133
Убыток за год	—	—	(225 572)	(225 572)
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—
Итого совокупный расход за отчетный период	—	—	(225 572)	(225 572)
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	10 000 000	—	—	10 000 000
Доход от первоначального признания средств акционера (Примечание 18)	—	—	208 757	208 757
Использование дополнительного капитала (Примечание 20)	—	(262 367)	262 367	—
На 31 декабря 2015 г.	13 865 210	—	(2 922 892)	10 942 318

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 438 137	591 842
Проценты выплаченные		(603 399)	(330 928)
Комиссии полученные		72 303	111 778
Комиссии выплаченные		(22 785)	(3 234)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(94 000)	(209 059)
Чистые реализованные расходы по операциям с иностранной валютой		(682 328)	(74 880)
Прочие доходы полученные		8 163	8 583
Расходы на персонал и прочие операционные расходы выплаченные		(881 305)	(492 030)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(765 214)	(397 928)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		737 825	276 483
Средства в кредитных организациях		(3 372 279)	65 470
Кредиты клиентам		(8 803 842)	1 297 776
Прочие активы		(25 778)	16 366
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России		2 616 002	(80 417)
Средства кредитных организаций		5 353 853	(3 587)
Средства клиентов		2 011 202	653 315
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	(54 091)
Прочие обязательства		56 248	(3 243)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(2 191 983)	1 770 144
Уплаченный налог на прибыль		(4 267)	(7 183)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(2 196 250)	1 762 961
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(41 190)	(1 609)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(41 190)	(1 609)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	20	10 000 000	1 700 000
Получение государственных субсидий	15	3 000 000	—
Привлечение субординированного депозита	18	500 000	—
Выпуск облигаций	19	5 000 000	—
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		—	(1 658 127)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		18 500 000	41 873
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2 197 291	912 899
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		18 459 851	2 716 124
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5 321 218	2 605 094
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	23 781 069	5 321 218

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (закрытое акционерное общество) – ЗАО РОСЭКСИМБАНК (далее по тексту – «Банк») был образован на основании Постановления Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 7 июля 1993 года № 633 и Постановления Правительства Российской Федерации от 11 января 1994 года № 16 в целях практической реализации государственной политики поддержки и стимулирования отечественного экспорта продукции машиностроения, создания импортозамещающих производств и содействия привлечению инвестиций в экономику России.

До ноября 2014 года 100% акций Банка принадлежали Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее по тексту – «Внешэкономбанк» или «ВЭБ»). 28 ноября 2014 года Внешэкономбанком 100% акций (минус одна акция) Банка были переданы в собственность АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (далее по тексту – АО «ЭКСАР»). 25 декабря 2015 года одна акция Банка передана Внешэкономбанком в собственность АО «Российский экспортный центр».

АО «Российский экспортный центр» (далее также – «Центр») создан в качестве специализированной организации, представляющей «единое окно» для работы с экспортерами в области финансовых и нефинансовых мер поддержки, включая взаимодействие с профильными министерствами и ведомствами. Создание Центра одобрено Правительством Российской Федерации, решение о его учреждении принято наблюдательным советом Внешэкономбанка 13 апреля 2015 года. Центр создан в форме 100% дочернего общества Внешэкономбанка, государственная регистрация юридического лица состоялась 21 апреля 2015 года. В свою очередь Внешэкономбанк является государственной корпорацией и подконтролен государству – Российской Федерации.

Учитывая стратегическое значение деятельности Центра, на уровне Правительства Российской Федерации принято решение о целесообразности закрепления в Федеральном законе от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» правового статуса Центра в качестве государственного института поддержки экспорта. 29 июня 2015 года Президент Российской Федерации В. Путин подписал Федеральный закон о внесении соответствующих изменений. После закрепления статуса Центра на уровне федерального закона начата дополнительная работа по формализации порядка взаимодействия Центра с профильными федеральными органами исполнительной власти, порядок будет закреплён соответствующим актом Правительства Российской Федерации.

10 декабря 2015 года Российский экспортный центр стал единственным акционером АО «ЭКСАР». Процесс интеграции корпоративного контура организаций группы Внешэкономбанка, необходимый для окончательного формирования концепции «единого окна», будет завершён в 2016 году с передачей в собственность Центра 100% акций АО РОСЭКСИМБАНК.

Банк действует на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации 5 февраля 2015 года. Кроме этого, Банк имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности (от 29 декабря 2000 года). 20 января 2015 года по инициативе Банка Центральным банком Российской Федерации (приказ от 30 декабря 2014 года № ОД-3769) были аннулированы лицензии на осуществление брокерской деятельности (от 29 декабря 2000 года), деятельности по управлению ценными бумагами (от 29 декабря 2000 года) и депозитарной деятельности (от 17 января 2001 года).

В январе 2015 года Банк изменил организационно-правовую форму с ЗАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». 27 января 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы Банка. Новое полное наименование Банка: Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество), краткое наименование: АО РОСЭКСИМБАНК.

АО РОСЭКСИМБАНК осуществляет свою деятельность в соответствии со следующими основными целями, определенными Стратегией развития Банка на период 2015-2017 гг., одобренной Советом директоров Банка 8 декабря 2014 года (Протокол № 13) и согласованной с Наблюдательным советом Внешэкономбанка 22 января 2015 года:

- ▶ Обеспечение доступности финансовых ресурсов для российских компаний, осуществляющих экспортную или экспортно-ориентированную деятельность и соответствующих условий предоставления финансовых ресурсов для усиления конкурентоспособности российского предложения на внешних рынках;
- ▶ Содействие росту российского несырьевого экспорта через увеличение объема операций в соответствии со стратегическими ориентирами деятельности Банка и Российского экспортного центра.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

При реализации данных стратегических целей Банк ориентируется на выполнение следующих задач:

- ▶ Интеграция Банка в Российский экспортный центр с соответствующей адаптацией бизнес-процессов Банка, внутренних стандартов и политик;
- ▶ Максимальный охват потребностей в кредитной поддержке российских компаний, осуществляющих экспортную или экспортно-ориентированную деятельность, через развитие продуктовой линейки Банка и ее адаптации в зависимости от макроэкономической ситуации, конъюнктуры на мировом рынке;
- ▶ Формирование устойчивых механизмов фондирования операций Банка с учетом текущей ситуации на кредитном и денежном рынках, с учетом приоритета снижения стоимости кредитных ресурсов и других долговых инструментов, предоставляемых Банком;
- ▶ Формирование политики управления рисками Банка, соответствующей требованиям национальных и международных надзорных органов и позволяющей минимизировать возможные потери по проводимым операциям;
- ▶ Развитие сотрудничества с коммерческими банками и другими финансовыми институтами развития (в том числе, международными) для участия в совместных проектах, предусматривающих финансовую поддержку экспортной деятельности российских компаний;
- ▶ Обеспечение финансовой устойчивости Банка на средне- и долгосрочную перспективу как хозяйствующего субъекта и как финансово самостоятельной кредитной организации в составе Российского экспортного центра.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года акционерами Банка являлись:

Акционер	2015 г.	2014 г.
	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, %
АО «ЭКСАР»	99,9996	99,9996
АО «Российский экспортный центр».	0,0004	—
Внешэкономбанк	—	0,0004
Итого	100,0	100,0

Банк не имеет филиалов и иных обособленных подразделений (в том числе на территориях иностранных государств) и внутренних структурных подразделений.

На 31 декабря 2015 года Банк зарегистрирован по адресу: 123610, город Москва, Краснопресненская набережная, 12.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Ниже приведены результаты сверки между показателями отчетности по РПБУ и по МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 19 – Программы с установленными выплатами: взносы работников

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступили в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в настоящей финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- ▶ условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- ▶ условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- ▶ если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

Данная поправка не оказала влияния на учетную политику и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Банк не применял критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Банка и поэтому данная поправка не оказывает влияния на его учетную политику.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Банк не отражал корректировки стоимости основных средств и нематериальных активов по результатам переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Банк, так как он не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 года и впервые применяются Банком в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- ▶ данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Банк не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Банку.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Банк не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Банк применял МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» — определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Банк, поскольку Банк уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечаниях.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе эквивалентов денежных средств, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках и рынках капитала, в том числе свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность Банка перед Правительством Российской Федерации и Банком России, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные кредиты и депозиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из прочего совокупного дохода и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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

Финансовые обязательства

Снятие с учета 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, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Государственные субсидии и государственная помощь**

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов / недополученных доходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы / недополученные доходы, которые она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода в составе обязательств и реализуется в доходе равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов.

	<u>Годы</u>
Мебель и оборудование	5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Амортизация по вложениям в арендованное имущество рассчитывается линейным методом в течение сроков действия соответствующих договоров аренды.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Запасы

Банк классифицирует имущество, перешедшее в собственность в ходе урегулирования проблемной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Банк оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии, связанные с выдачей кредитов, признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте — Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Банка России на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2015 и 2014 годов официальный курс Банка России составлял 72,8827 руб. и 56,2584 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на его капитал. Банку потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компаниям, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Совместная деятельность: учет приобретений долей участия

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

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

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчетах о прибыли или убытке и о совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2015 года, составила 3 598 207 тыс. руб. (2014 год: 2 910 479 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 9.

Оценка обесценения имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности

С целью анализа возможного обесценения имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, Банк определяет его справедливую стоимость. Справедливая стоимость имущества определяется аккредитованным оценщиком с использованием метода сопоставления с рынком, при невозможности применения такого метода – с использованием метода анализа цен сделок по договорам.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Оценка вероятности возмещения отложенных налоговых активов*

С целью анализа возмещения отложенных налоговых активов руководство Банка оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, когда против нее могут быть использованы временные разницы. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, а также будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль.

5. Информация по сегментам

В целях управления Банк выделяет два операционных сегмента, исходя из направлений деятельности:

Профильное кредитование	Кредитный блок, осуществляющий деятельность в сегменте финансовой поддержки экспорта.
Операции на финансовых рынках	Обеспечение платежеспособности Банка, связанной с ликвидностью, привлечение необходимых ресурсов или временное размещение свободных средств на финансовых рынках по своим операциям.

Прочее представляет собой административно-хозяйственную деятельность Банка, работу с проблемной задолженностью, расчетные операции по счетам клиентов, и иные операции Банка.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности основных подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет расходов на персонал, прочих операционных доходов/(расходов) и налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка:

<i>2015 г.</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Профильное кредитование</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	787 819	845 194	—	1 633 013
Комиссионные доходы	—	61 987	10 360	72 347
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	17 175	—	—	17 175
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами и от переоценки валютных счетов	773 070	—	—	773 070
Прочие доходы	—	581	7 582	8 163
Итого доходы	1 578 064	907 762	17 942	2 503 768
Процентные расходы	(587 555)	(3 350)	(190 651)	(781 556)
Комиссионные расходы	(9 616)	(3 926)	(9 377)	(22 919)
Чистые расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных	—	(87 830)	—	(87 830)
Резерв под обесценение кредитов	—	(656 804)	(303 691)	(960 495)
Результаты сегмента	980 893	155 852	(485 777)	650 968
Расходы на персонал				(612 183)
Прочие расходы				(308 772)
Экономия по налогу на прибыль				44 415
Убыток за год				(225 572)
Активы сегмента	27 945 234	16 736 572	2 379 083	47 060 889
Обязательства сегмента	21 600 316	12 546 974	1 971 281	36 118 571

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

<i>2014 г.</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Профильное кредитование</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	152 883	502 721	–	655 604
Комиссионные доходы	–	11 097	102 053	113 150
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами и от переоценки валютных счетов	302 745	–	–	302 745
Прочие доходы	–	9 926	809	10 735
Итого доходы	455 628	523 744	102 862	1 082 234
Процентные расходы	(220 207)	(3 277)	(130 516)	(354 000)
Комиссионные расходы	(1 006)	–	(2 236)	(3 242)
Чистые расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных	–	(13 398)	–	(13 398)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(225 820)	–	–	(225 820)
Резерв под обесценение кредитов	–	(158 518)	(2 073 950)	(2 232 468)
Результаты сегмента	8 595	348 551	(2 103 840)	(1 746 694)
Расходы на персонал				(367 259)
Прочие расходы				(272 558)
Экономия по налогу на прибыль				69 254
Убыток за год				(2 317 257)
Активы сегмента	6 690 722	6 188 916	1 864 702	14 744 340
Обязательства сегмента	5 553 977	6 730 120	1 501 110	13 785 207

В 2015 или 2014 годах у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

Географическая информация

Ниже в таблице отражена информация о распределении процентных доходов Банка от сделок с внешними клиентами на основании местоположения клиентов за 2015 год и 2014 год:

	<i>2015 г.</i>			<i>2014 г.</i>		
	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>	<i>Россия</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1 215 605	417 408	1 633 013	480 543	175 061	655 604

Внеоборотные активы Банка, представленные основными средствами, все находятся в Российской Федерации.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Наличные средства	–	13 832
Остатки средств на корреспондентских счетах в Банке России	111 664	7 735
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 952 210	3 043 172
Обратное РЕПО с центральным контрагентом	13 405 284	–
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	8 311 911	2 256 479
Денежные средства и их эквиваленты	23 781 069	5 321 218

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, главным образом, представляли собой остатки на корреспондентских счетах в четырех банках-нерезидентах стран ОЭСР, остатки на корреспондентских ностро-счетах в двух крупных российских банках и средства, размещенные в одном российском коммерческом банке для осуществления клиринговой деятельности на финансовом рынке (2014 год: на корреспондентских счетах в трех банках-нерезидентах стран ОЭСР, остатки на корреспондентских ностро-счетах в двух крупных российских банках и средства, размещенные в одном российском коммерческом банке для осуществления клиринговой деятельности на финансовом рынке).

По состоянию на 31 декабря 2015 года договоры обратного «РЕПО» заключены с центральным контрагентом под залог долговых и долевого высоколиквидных ценных бумаг справедливой стоимостью 15 478 176 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней, представляют собой краткосрочные кредиты, выданные пяти российским банкам в рублях под процентные ставки 11-11,8% годовых, краткосрочный кредит в рублях, выданный одному российскому банку под процентную ставку 5%, а также кредит овернайт в банке страны ОЭСР (2014 год: краткосрочные кредиты, выданные шести российским банкам в рублях под процентные ставки 17-28% годовых, краткосрочный кредит в долларах США, выданный одному российскому банку под процентную ставку 2,1% годовых, а также кредит овернайт в банке страны ОЭСР).

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Корпоративные облигации	306 087	526 557
Корпоративные акции	14 252	10 450
Еврооблигации Российской Федерации	—	346 803
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	—	88 404
Торговые ценные бумаги	320 339	972 214

Корпоративные облигации на 31 декабря 2015 года представлены еврооблигациями российских компаний. На 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены внутренними и еврооблигациями российских компаний и международных организаций.

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения ценных бумаг:

	2015 г.		2014 г.	
	% годовых	Срок погашения	% годовых	Срок погашения
Корпоративные облигации	7-8,7%	2016	6,465-12,25%	2015-2044
Еврооблигации Российской Федерации	—	—	3,625-7,5%	2015-2030
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	—	—	7,0%	2015

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги (продолжение)*Переклассификации*

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Банк в декабре 2014 года переклассифицировал некоторые торговые ценные бумаги в категорию удерживаемых до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	2015 г.	2014 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	330 345	309 382
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	363 471	309 382
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за отчетный период, если бы активы не были переклассифицированы	54 020	—
Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка за отчетный период		
- Процентные доходы	46 264	27 936
- Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	—	(70 974)

Торговые ценные бумаги были переклассифицированы в категорию удерживаемых до погашения в следствие ухудшения ситуации на российском рынке, произошедшего в декабре 2014 года.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Неснижаемый остаток на корреспондентском счете в Банке России	2 999 997	—
Кредиты банкам-нерезидентам	420 073	—
Векселя российского банка	93 411	85 508
Обязательные резервы в Банке России	40 085	48 881
Неснижаемый остаток на корреспондентском счете во Внешэкономбанке	4 400	2 400
Средства в кредитных организациях	3 557 966	136 789

Неснижаемый остаток на корреспондентском счете в Банке России отражает неиспользованный размер субсидии, предоставленной Банку из Федерального бюджета в целях компенсации недополученных доходов по кредитам (кредитным линиям), выданным для финансирования экспортных проектов (сделок), соответствующих Перечню высокотехнологичной продукции, работ и услуг с учетом приоритетных направлений модернизации российской экономики (Примечание 15). По мере использования субсидии средства неснижаемого остатка высвобождаются для использования Банком.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты банкам-нерезидентам представляют собой кредиты, предоставленные в рамках профильного кредитования в рублях под процентные ставки 5,75% годовых со сроками погашения в 2016 году, в долларах США под процентные ставки от 2% до LIBOR 6м+5,05% годовых со сроками погашения в 2016 году и в евро под процентные ставки от EURIBOR 12м+4,45% до EURIBOR 6м+5,45% годовых со сроками погашения в 2016-2020 годах.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, векселя российского Банка представляет собой дисконтные векселя со сроком погашения в октябре 2016 года.

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Коммерческое кредитование	8 233 040	5 084 666
Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ	11 443 060	5 390 359
Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР»	2 440 491	46 540
Итого кредиты клиентам	22 116 591	10 521 565
За вычетом резерва под обесценение	(3 598 207)	(2 910 479)
Кредиты клиентам	18 518 384	7 611 086

В течение 2015 года Банком были предоставлены средства в рублях российской организации по ставке ниже рыночного уровня, что привело к признанию в отчете о прибылях и убытках расхода в размере 87 830 тыс. рублей.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов:

	Коммерческое кредитование 2015 г.	Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ 2015 г.	Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР» 2015 г.	Итого 2015 г.
На 1 января	2 600 239	302 095	8 145	2 910 479
Расходы за год	819 720	102 575	38 200	960 495
Списанные суммы	(272 767)	—	—	(272 767)
На 31 декабря	3 147 192	404 670	46 345	3 598 207
Обесценение на индивидуальной основе	2 263 735	404 670	—	2 668 405
Обесценение на совокупной основе	883 457	—	46 345	929 802
	3 147 192	404 670	46 345	3 598 207
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2 263 735	2 186 481	—	4 450 216
	Коммерческое кредитование 2014 г.	Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ 2014 г.	Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР» 2014 г.	Итого 2014 г.
На 1 января	659 707	28 379	—	688 086
Расходы за год	1 950 607	273 716	8 145	2 232 468
Списанные суммы	(10 075)	—	—	(10 075)
На 31 декабря	2 600 239	302 095	8 145	2 910 479
Обесценение на индивидуальной основе	2 080 984	302 095	—	2 383 079
Обесценение на совокупной основе	519 255	—	8 145	527 400
	2 600 239	302 095	8 145	2 910 479
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2 117 498	1 687 752	—	3 805 250

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, процентные доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках по кредитам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, составили 2 073 тыс. руб. (2014 год: ноль тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента Банком. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, запасов и дебиторской задолженности, собственные векселя, гарантии субъектов Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, гарантии АО «ЭКСАР» и другие.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

По кредитам, предоставленным под гарантию Правительства РФ и АО «ЭКСАР», резервы под обесценение создаются в части задолженности непокрытой гарантией.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2015 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 18 782 656 тыс. руб. или 84,11% от совокупного кредитного портфеля до вычета резерва (на 31 декабря 2014 года: 8 553 103 тыс. руб. или 81,29%). По этим кредитам был создан резерв в размере 2 731 206 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 2 244 823 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Частные компании РФ	12 224 221	6 347 036
Частные компании иностранных государств	6 028 295	2 025 881
Компании под контролем иностранного государства	2 100 897	1 032 704
Иностранные государства	1 320 971	356 164
Компании под государственным контролем	442 207	759 780
	22 116 591	10 521 565

Кредиты выдаются клиентам, ведущим свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ»), в Республике Куба (2015 год: 737 821 тыс. руб., 2014 год: 1 032 704 тыс. руб.), в республике Эквадор (2015 год: 1 363 076 тыс. руб., 2014 год: 738 300 тыс. руб.), в республике Панама (2015 год: 6 028 295 тыс. руб., 2014 год: 1 901 071 тыс. руб.), в республике Ангола (2015 год: 1 320 971 тыс. руб., 2014 год: 356 164 тыс. руб.) и в Швейцарской конфедерации (2015 год: отсутствовали, 2014 год: 124 810 тыс. руб.), осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Промышленное производство	9 924 758	3 393 237
Финансы и лизинг	7 208 324	3 105 225
Энергетика	1 363 076	738 300
Иностранные государства	1 320 971	356 164
Операции с недвижимостью и строительство	1 124 805	931 267
Предприятия торговли	748 421	664 673
Тиражирование записанных носителей информации	421 379	421 371
Сельское хозяйство	–	189 011
Научные исследования и разработки	–	713 141
Прочее	4 857	9 176
	22 116 591	10 521 565

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2015 г.		2014 г.	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
Облигации федерального займа	330 345	382 000	309 382	382 000
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	330 345	382 000	309 382	382 000

Ниже представлены купонные ставки и сроки погашения указанных выше долговых ценных бумаг:

	2015 г.		2014 г.	
	<i>%, годовых</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>%, годовых</i>	<i>Срок погашения</i>
Облигации федерального займа	6,2-7,6%	2016-2021	6,2-7,6%	2016-2021

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Вложения в арендованное здание</i>	<i>Мебель и оборудование, компьютеры и оргтехника, транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2014 г.	12 433	61 223	73 656
Поступления	—	41 190	41 190
Выбытия	(12 433)	(14 755)	(27 188)
31 декабря 2015 г.	—	87 658	87 658
Накопленная амортизация			
31 декабря 2014 г.	(12 235)	(45 949)	(58 184)
Амортизационные отчисления	(28)	(11 901)	(11 929)
Выбытия	12 263	13 923	26 186
31 декабря 2015 г.	—	(43 927)	(43 927)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 г.	198	15 274	15 472
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 г.	—	43 731	43 731
		<i>Мебель и оборудование, компьютеры и оргтехника, транспортные средства</i>	
	<i>Вложения в арендованное здание</i>		<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2013 г.	12 433	64 676	77 109
Поступления	—	1 609	1 609
Выбытия	—	(5 062)	(5 062)
31 декабря 2014 г.	12 433	61 223	73 656
Накопленная амортизация			
31 декабря 2013 г.	(12 202)	(41 504)	(53 706)
Амортизационные отчисления	(33)	(9 390)	(9 423)
Выбытия	—	4 945	4 945
31 декабря 2014 г.	(12 235)	(45 949)	(58 184)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 г.	231	23 172	23 403
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 г.	198	15 274	15 472

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года полностью с амортизированных основных средства составили 24 390 тыс. руб. (2014 год: 34 055 тыс. руб.).

12. Налогообложение

Экономия по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2015 г.	2014 г.
Расход по налогу – текущая часть	4 099	7 097
Экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(48 514)	(76 351)
Экономия по налогу на прибыль	(44 415)	(69 254)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2015 и 2014 годы составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2015-2014 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2014 год: 9%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2015 г.	2014 г.
Убыток до налогообложения	(269 987)	(2 386 511)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(53 997)	(477 302)
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(1 366)	(2 366)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 164	10 755
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 921	9 997
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(7 137)	389 662
Экономия по налогу на прибыль	(44 415)	(69 254)

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>		<i>Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>		
	<i>2013 г.</i>		<i>2014 г.</i>		<i>2015 г.</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	1 672	15 430	17 102	(6 372)	10 730
Резерв под обесценение	36 443	87 710	124 153	105 915	230 068
Начисленные доходы и расходы	—	21 615	21 615	55 985	77 600
Налоговые убытки к переносу	552	301 400	301 952	(113 052)	188 900
Отложенные налоговые активы	38 667	426 155	464 822	42 476	507 298
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(36 443)	(389 662)	(426 105)	7 137	(418 968)
Общая сумма налоговых активов	2 224	36 493	38 717	49 613	88 330
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Основные средства	(864)	449	(415)	(1 099)	(1 514)
Начисленные доходы и расходы	(39 409)	39 409	—	—	—
Отложенные налоговые обязательства	(40 273)	39 858	(415)	(1 099)	(1 514)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), чистая сумма	(38 049)	76 351	38 302	48 514	86 816

На 31 декабря 2015 года остаток непоперенесенного убытка составляет 944 544 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 1 509 761 тыс. рублей). Перенос таких убытков допускается в течение 10 лет с конца года, в котором возник соответствующий убыток. Банк признал отложенные налоговые активы в сумме, которая планируется к возмещению в ближайшей перспективе.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	288 828	310 423
Расчеты с поставщиками и покупателями	86 492	40 856
Расчеты при приобретении программного обеспечения	27 200	—
Расходы будущих периодов	17 915	8 845
Расчеты по наличным сделкам	12 111	3 994
Предоплата по прочим налогам	2 879	2 003
Прочее	12 632	1 112
	448 057	367 233
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(26 911)	(28 449)
Прочие активы	421 146	338 784

Обесценение имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, за 2015 год составило 15 208 тыс. рублей. (2014 год: 87 859 тыс. рублей) (Примечание 23).

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Расчеты с клиентами	131 060	26 349
Резерв по неоплаченным отпускам	48 716	29 354
Расчеты по операционным налогам	13 532	15 392
Расчеты по наличным сделкам	6 292	–
Отложенные доходы	–	649
Прочие обязательства	199 600	71 744

14. Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России

По состоянию на 31 декабря 2015 года полученные от Министерства финансов РФ в рамках реализации Части «В» Пилотного проекта по устойчивому лесопользованию средства в номинальном размере 454 757 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 430 681 тыс. руб.) представляют собой номинированный в долларах США кредит по ставке, устанавливаемой Международным Банком Реконструкции и Развития (далее – «МБРР») (ставка LIBOR 6м+ суммарный спрэд LIBOR) и погашением в 2020 году. По состоянию на 31 декабря 2015 года по данному депозиту начислено процентов на сумму 875 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года: 604 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года получены семь кредитов от Банка России, номинированные в рублях, со сроками погашения с января по март 2016 года. Процентные ставки составляют от 9% до 12,75% годовых. Общая номинальная сумма кредитов на 31 декабря 2015 года составляет 2 913 000 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года по данным кредитам начислено процентов на сумму 9 365 тыс. рублей. Кредиты получены под залог прав требования по кредитным договорам с кредитной организацией и клиентами, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСАР», балансовой стоимостью за вычетом резерва 1 224 006 тыс. руб., а также под поручительства Банков-резидентов на общую сумму 2 000 000 тыс. рублей.

В 2015 году Банк погасил средства, полученные от Минфина России в рамках проекта по управлению окружающей средой для финансирования приоритетных инвестиционных проектов по восстановлению ресурсов и борьбе с загрязнением окружающей среды, которые отражались как номинированный в долларах США кредит (на 31 декабря 2014 года: средства займа – 93 044 тыс. руб., Средства РПОИ (Российской программы организации инвестиций в оздоровление окружающей среды) – 93 044 тыс. руб., средства гранта (средства, предоставленные Правительством Швейцарской Конфедерации Правительству Российской Федерации по Соглашению № TF 03810 от 10 декабря 1996 года для совместного с МБРР финансирования Части В (2) «Проекта по управлению окружающей средой») – 46 600 тыс. руб., начисленные проценты – 717 тыс. рублей).

15. Государственные субсидии

В 2015 году Банк получил от Министерства промышленности и торговли Российской Федерации субсидию, предоставленную из Федерального бюджета в целях компенсации недополученных доходов по кредитам (кредитным линиям), выдаваемым для финансирования экспортных проектов (сделок), соответствующих Перечню высокотехнологичной продукции, работ и услуг с учетом приоритетных направлений модернизации российской экономики, в размере 3 000 000 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года неизрасходованная часть субсидии составила 2 999 997 тыс. рублей.

16. Средства кредитных организаций

	2015 г.	2014 г.
Корреспондентские счета банков-резидентов	14 188	2 565
Кредиты, полученные от банков-резидентов	9 186 803	3 396 428
Кредиты, полученные от банка-резидента ОЭСР	7 311 892	5 615 450
Кредиты, полученные от международных банков	1 770 620	683 358
Средства кредитных организаций	18 283 503	9 697 801

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты, полученные от банков-резидентов, представляют собой семь кредитов со сроками погашения в январе-апреле 2016 года (2014 год: один кредит со сроком погашения в январе 2015 года), номинированные в долларах США и рублях РФ (2014 год: в долларах США), с процентными ставками 2-3% годовых и 4,5-11,75% годовых, соответственно (2014 год: 3,2321% годовых).

Кредит, полученный от банка-резидента ОЭСР, по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года номинирован в долларах США, срок погашения октябрь 2016 года, процентная ставка LIBOR 6м+2,55% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, кредиты, полученные от двух международных банков, представляют собой пять кредитов со сроками погашения в марте, июне 2016 года и апреле 2018 года (2014 год: один кредит сроком погашения в апреле 2018 года), номинированные в евро (2014 год: в евро) под ставки от 3% до EURIBOR 6м+4% годовых (2014 год: EURIBOR 6м+2,75% годовых). Международные банки – это банки, созданные на основе межправительственных соглашений со статусом международных межгосударственных организаций.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Текущие счета	3 720 351	1 437 018
Срочные депозиты	713 564	484 588
Обязательства по финансовой аренде	1 410	—
Средства клиентов	4 435 325	1 921 606

В составе срочных депозитов отражен срочный депозит компании-нерезидента, номинированный в долларах США, сроком до октября 2017 года, привлеченный под ставку 3,25% годовых, является дополнительным обеспечением обязательств по кредитному соглашению.

В составе срочных депозитов отражен неснижаемый остаток по счету в размере 85 000 тыс. руб., на срок до 26 августа 2016 года, под процентную ставку 11% годовых.

Обязательства по финансовой аренде представляют собой плату за временное пользование имуществом, с его последующим переходом в собственность Банка. Процентный расход на 31 декабря 2015 года составил 183 тыс. рублей.

На 31 декабря 2015 года средства клиентов в размере 4 356 474 тыс. руб. (98%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов Банка (2014 год: 1 899 750 тыс. руб. или 99%).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2015 г.	2014 г.
Компании под государственным контролем РФ	3 071 357	1 139 643
Частные компании	732 005	287 359
Срочный депозит компании-нерезидента	627 770	484 588
Компании под контролем иностранного государства	4 189	9 550
Физические лица – сотрудники	4	466
Средства клиентов	4 435 325	1 921 606

(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2015 г.	2014 г.
Страхование	3 000 214	—
Финансы	1 028 736	685 968
Промышленное производство	198 945	16 910
Торговля	110 897	1 129 066
Информационные технологии	66 539	77 506
Строительство	17 367	1 029
Рекламная деятельность	11 202	2 484
Научная деятельность	345	679
Консультирование и исследование	114	4 566
Физические лица – сотрудники Банка	4	466
Прочее	962	2 932
Средства клиентов	4 435 325	1 921 606

18. Субординированные кредиты и депозиты

В состав субординированных кредитов и депозитов включены следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Субординированный кредит	1 463 569	1 428 875
Субординированный депозит	307 789	—
Субординированные кредиты и депозиты	1 771 358	1 428 875

По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 годов, субординированный кредит номинальной стоимостью 1 700 000 тыс. руб. получен от Внешэкономбанка в 2010 году сроком до марта 2021 года. Процентная ставка составляет 5,1667%. Доход от первоначального признания кредита в 2010 году составил 384 302 тыс. рублей. Согласно Банка России на включение привлеченных по договору денежных средств в состав источников дополнительного капитала получено в январе 2011 года. Процентный расход за 2015 год составил 122 288 тыс. руб. (за 2014 год: 119 512 тыс. рублей).

В январе 2015 года Банком был привлечен от акционера субординированный депозит, номинированный в рублях, сроком до декабря 2021 года, номинальной стоимостью 500 000 тыс. руб. под ставку 6,2% годовых. Доход от первоначального признания депозита по справедливой стоимости в сумме 208 757 тыс. руб. был признан в составе накопленного убытка в составе капитала. Согласно Банка России на включение привлеченных по договору денежных средств в состав источников дополнительного капитала получено в июне 2015 года. Процентный расход за 2015 год составил 45 678 тыс. рублей.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

В ноябре 2015 года Банком были выпущены документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения 11 ноября 2025 года с возможностью досрочного погашения. Облигации были оплачены денежными средствами. Процентная ставка на первые два полугодичных процентных периода определена и составляет 12,1% годовых. Дата оферты – 22 ноября 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 5 000 000 тыс. руб., балансовая стоимость – 5 050 468 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

20. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов уставный капитал Банка включал следующее:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка на инфляцию</i>	<i>Итого уставный капитал</i>
На 31 декабря 2013 г.	95 100	951 000	1 214 210	2 165 210
Увеличение уставного капитала	170 000	1 700 000	—	1 700 000
На 31 декабря 2014 г.	265 100	2 651 000	1 214 210	3 865 210
Увеличение уставного капитала	1 000 000	10 000 000	—	10 000 000
На 31 декабря 2015 г.	1 265 100	12 651 000	1 214 210	13 865 210

24 июня 2015 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 10 000 000 тыс. рублей. Выпуск акций был оплачен денежными средствами. Номинальная стоимость акций АО РОСЭКСИМБАНК на 31 декабря 2015 года составила 12 651 000 тыс. рублей.

21 мая 2014 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 1 700 000 тыс. рублей. Выпуск акций был оплачен денежными средствами. В результате номинальная стоимость акций АО РОСЭКСИМБАНК на 31 декабря 2014 года составила 2 651 000 тыс. рублей.

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Дополнительный капитал

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2015 года непокрытый убыток Банка составил 858 475 тыс. руб. с учетом финансового результата за год (на 31 декабря 2014 года: непокрытый убыток 1 458 222 тыс. рублей).

В соответствии с решением годового собрания акционеров Банка от 9 июня 2015 года часть убытков по РПБУ по результатам 2014 года были списаны за счет дополнительного капитала в виде эмиссионного дохода в сумме 262 367 тыс. рублей.

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 19 июня 2014 года убытки по РПБУ по результатам 2013 года были списаны за счет дополнительного капитала в сумме 265 232 тыс. рублей.

Дополнительный капитал на 31 декабря 2015 года составил ноль тыс. руб. (2014 год: 262 367 тыс. рублей).

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. В финансовой отчетности Банка резервный фонд включается в дополнительный капитал. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 100% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 20% от чистой прибыли до достижения размера уставного капитала. На 31 декабря 2015 года, в связи со списанием убытков по РПБУ за счет резервного фонда в сумме 75 731 тыс. руб. в 2014 году, резервный фонд Банка составил 0 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 0 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику продолжали оказывать значительное снижение цен на сырую нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные в 2014 году против России некоторыми странами. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в 2014 году, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В июле, августе и сентябре 2014 года ряд стран ввел определенные отраслевые санкции в отношении российской экономики. В июле и сентябре 2014 года объектом таких ограниченных отраслевых санкций стал Внешэкономбанк и его дочерние организации. Введенные санкции в основном ограничивают возможности Группы Внешэкономбанка по привлечению долевого и долгового финансирования в Соединенных Штатах Америки, Канаде и государствах-членах Европейского Союза сроком свыше 30 дней.

Руководство Банка принимает во внимание данные санкции при осуществлении деятельности, проводит мониторинг и анализирует их воздействие на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Интерпретация указанных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	5 233 738	2 860 097
Гарантии выданные	63 120	84 318
Аккредитивы	6 567	431
	5 303 425	2 944 846
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	125 928	86 480
От 1 года до 5 лет	162 565	221 392
Свыше 5 лет	—	—
	288 493	307 872
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	5 591 918	3 252 718
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	—	(431)
Договорные и условные обязательства	5 591 918	3 252 287

Справедливая стоимость обеспечения, полученного по аккредитивам, по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 431 тыс. рублей.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в тысячах российских рублей)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Финансовые услуги	36 905	—
Выполнение услуг организатора кредитного соглашения	21 031	90 750
Валютный контроль	7 449	5 264
Расчетные и кассовые операции	2 862	2 218
Гарантии выданные	1 669	4 177
Прочее	2 431	4 385
Выполнение функций агента Правительства Российской Федерации по поддержке российского экспорта	—	6 356
Комиссионные доходы	72 347	113 150
Операции с ценными бумагами	11 501	1 030
Операции с валютными ценностями	6 540	1 348
Гарантии полученные	3 926	—
Расчетные операции	928	792
Прочее	24	72
Комиссионные расходы	22 919	3 242
Чистые комиссионные доходы	49 428	109 908

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Заработная плата и премии	432 667	251 050
Отчисления на социальное обеспечение	97 868	52 976
Прочие выплаты	81 648	63 233
Расходы на персонал	612 183	367 259
Коммуникации и связь	42 012	27 327
Операционные налоги	40 609	21 072
Сопровождение и техническое обслуживание	37 378	23 998
Профессиональные услуги	21 605	8 549
Обесценение имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности (Примечание 13)	15 208	87 859
Представительские расходы	9 378	4 904
Списание запасов	9 297	5 050
Командировочные и сопутствующие расходы	8 597	3 954
Охранные услуги	4 615	9 689
Налоги, удержанные за рубежом при выплате дохода	4 547	15 555
Штрафы	1 552	397
Страхование	1 169	1 146
Благотворительность	1 000	854
Прочее	10 160	5 261
Резерв под обесценение прочих активов	—	20 705
Прочие операционные расходы	207 127	236 320

Прочие выплаты в расходах на персонал включают материальную помощь сотрудникам, компенсацию части затрат на питание, расходы на добровольное медицинское страхование и пр.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками

Введение

Деятельность Банка неизбежно сопряжена с различными видами рисков. Система управления рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности кредитной организации. Процесс выявления, оценки и управления рисками является неотъемлемой частью деятельности Банка и регламентируется его внутренними документами.

К наиболее значимым видам риска, с которыми сопряжена деятельность Банка, относятся кредитный риск, рыночные риски (прежде всего, валютный риск), риск ликвидности, операционный риск. Весьма чувствительными для Банка являются также правовой (юридический) риск, риск потери деловой репутации и комплаенс-риск. Риски ведения деятельности, относящиеся к изменениям среды, недооценке необходимых ресурсов и неэффективным управленческим решениям, оцениваются и контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Ключевым источником возникновения рисков являются факторы неопределенности, с которыми неизбежно связана деятельность Банка. Это, в свою очередь, обуславливает необходимость постоянного управления рисками в ходе непрерывного процесса определения (выявления), оценки и наблюдения, а также реализации мероприятий по управлению рисками. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка.

Структура управления рисками

Процесс управления рисками осуществляется в Банке на трех уровнях:

- ▶ Стратегический уровень управления рисками (Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка) – управление совокупными рисками Банка, формирование требований и ограничений процессов управления рисками, определение полномочий органов управления Банка и структурных подразделений Банка по управлению рисками, утверждение (издание) внутренних регулятивных и распорядительных документов;
- ▶ Тактический уровень управления рисками (рабочие коллегиальные органы – Кредитный комитет Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по информационным банковским технологиям и иные коллегиальные органы Банка, определенные Правлением Банка) – участие в управлении выделенными группами рисков (т.е. рисков, касающихся компетенции соответствующих комитетов) в рамках ограничений и требований, установленных на стратегическом уровне управления рисками, рассмотрение внутренних регулятивных и распорядительных документов Банка в части управления рисками Банка;
- ▶ Операционный уровень управления рисками (Департамент рисков, Служба внутреннего аудита, подразделения – владельцы рисков) – управление рисками Банка (в рамках ограничений и требований, установленных на стратегическом и тактическом уровнях).

Для каждого из уровней системы управления рисками существует порог принятия решения, являющегося предельным лимитом, при превышении которого решение по риску передается на вышестоящий уровень.

Ключевым звеном оперативного уровня управления рисками является Департамент рисков. Основной целью деятельности Департамента рисков является организация и осуществление деятельности по эффективному управлению рисками, соответствующей требованиям национальных и международных надзорных органов, принципам Политики по управлению рисками Группы Внешэкономбанка, общих подходов в рамках АО «Российский экспортный центр» и позволяющей минимизировать возможные потери по проводимым операциям.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, реализуемые Банком, на постоянной основе аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур по управлению рисками, так и выполнение данных процедур органами управления, подразделениями и работниками Банка. Результаты проведенных проверок доводятся до сведения органов управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Внутренний контроль

Основной целью деятельности Службы внутреннего контроля является выявление комплаенс-риска (регуляторного риска) и управление им. Под комплаенс-риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Ключевые принципы и положения стратегии в области управления рисками и капиталом сформулированы в Политике управления рисками АО РОСЭКСИМБАНК, утвержденной Советом директоров Банка.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк управляет позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта в Примечании 9 в разделе обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случаях, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности (отраслевая концентрация), или их деятельность ведется в одном географическом регионе (страновая, региональная концентрация) или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменений экономических, политических и других условий оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска может быть связана и с кредитованием в значительных объемах групп связанных заемщиков (контрагентов), а также при наличии других обстоятельств, которые делают контрагентов уязвимыми к одним и тем же экономическим/политическим факторам. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям условий, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион (ОРС-риски) или совокупность заемщиков, объединенную по иному признаку.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Основными инструментами предотвращения чрезмерной концентрации риска являются определение целевой структуры, установление соответствующих лимитов, а также регулярный мониторинг и отчетность об уровнях концентрации риска для органов управления Банка.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом финансовых обязательств перед Банком, принятых в соответствии с условиями заключенного договора.

Основная цель управления кредитным риском Банка – повышение и поддержание качества кредитного портфеля Банка путем минимизации сопряженных с его формированием и обслуживанием рисков. Ключевой задачей управления кредитными рисками Банка является максимально точная оценка вероятности исполнения клиентом своих обязательств по кредитной сделке и уровня потерь по кредиту в случае дефолта клиента в целях принятия оптимального кредитного решения.

Банк определяет систему ограничений уровня кредитного риска исходя из Стратегии своего развития и Кредитной политики. В соответствии с Кредитной политикой и внутренними нормативными документами в области управления кредитным риском такие ограничения могут устанавливаться на агрегированном уровне, по отдельным видам риска, по отдельным подразделениям и операциям. Ограничения могут предполагать наличие лимита, пороговых/контрольных значений и целевого уровня с определениям плана действий в случае нарушения установленных значений.

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки и брокерские компании, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Важным направлением кредитного риск-менеджмента является мониторинг кредитного портфеля Банка, выявление на ранней стадии факторов риска, которые могут повлечь за собой неполное исполнение клиентом своих обязательств перед Банком, с целью принятия своевременных мер по минимизации потерь. Банком предпринимаются дополнительные меры по повышению оперативности реагирования на изменяющуюся ситуацию по конкретным заемщикам, повышению уровня ответственности за мониторинг закрепленных за ними заемщиков клиентских менеджеров, работников кредитного подразделения и подразделения по анализу рисков, подразделений по работе с залогами и по безопасности.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Оценка качества финансовых активов производится в разрезе категорий качества, предусмотренных действующими нормативными актами Банка России. При определении качества финансового актива учитывается финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга.

	<i>Примечания</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>		
		<i>2015 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	23 781 069	—	—	—	23 781 069
Средства в кредитных организациях	8	3 464 555	93 411	—	—	3 557 966
Кредиты клиентам	9	—	5 458 331	510 974	2 263 735	8 233 040
Коммерческое кредитование		—	—	—	—	—
Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ		9 256 579	—	—	2 186 481	11 443 060
Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР»		2 440 491	—	—	—	2 440 491
		11 697 070	5 458 331	510 974	4 450 216	22 116 591
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	330 345	—	—	—	330 345
Итого		39 273 039	5 551 742	510 974	4 450 216	49 785 971

	<i>Примечания</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>		
		<i>2014 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличных средств)	6	5 307 386	—	—	—	5 307 386
Средства в кредитных организациях	8	51 281	85 508	—	—	136 789
Кредиты клиентам	9	—	2 520 858	446 310	2 117 498	5 084 666
Коммерческое кредитование		—	—	—	—	—
Кредиты, предоставленные под гарантию Правительства РФ		3 702 607	—	—	1 687 752	5 390 359
Кредиты, предоставленные под гарантию АО «ЭКСАР»		46 540	—	—	—	46 540
		3 749 147	2 520 858	446 310	3 805 250	10 521 565
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	309 382	—	—	—	309 382
Итого		9 417 196	2 606 366	446 310	3 805 250	16 275 122

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Просроченные, но не обесцененные кредиты по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года отсутствуют.

Согласно Кредитной политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение категорий качества в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения категорий качества опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые категории регулярно оцениваются и пересматриваются. К инструментам с высоким рейтингом относятся денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, по которым вероятность потерь равна нулю и ссуды, выданные под гарантию Правительства РФ и АО «ЭКСАР». К стандартным ссудам относятся ссуды клиентам, по которым вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств обуславливает их обесценение в размере от 1% до 20% в соответствии с требованиями РПБУ. К ссудам ниже стандартных относятся ссуды, вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по которым обуславливает их обесценение в размере от 21% до 50% в соответствии с требованиями РПБУ.

Подробная информация о видах полученного обеспечения содержится в Примечании 9 в разделе «Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск».

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены на индивидуальной основе

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены в течение отчетных периодов, в разрезе классов.

	2015 г.	2014 г.
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	277 586	328 240
Итого	277 586	328 240

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2015 г.				2014 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	23 561 553	219 516	—	23 781 069	4 747 256	573 962	—	5 321 218
Торговые ценные бумаги	14 252	306 087	—	320 339	657 095	113 173	201 946	972 214
Средства в кредитных организациях	3 137 893	—	420 073	3 557 966	136 789	—	—	136 789
Кредиты клиентам	9 096 872	—	9 421 512	18 518 384	3 536 864	124 810	3 949 412	7 611 086
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	330 345	—	—	330 345	309 382	—	—	309 382
Прочие активы	102 037	54	463	102 554	27 792	54	462	28 308
	36 242 952	525 657	9 842 048	46 610 657	9 415 178	811 999	4 151 820	14 378 997
Обязательства								
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	3 377 997	—	—	3 377 997	664 690	—	—	664 690
Средства кредитных организаций	9 200 992	7 311 892	1 770 619	18 283 503	3 398 993	5 615 450	683 358	9 697 801
Средства клиентов	3 564 636	—	870 689	4 435 325	1 254 023	27 470	640 113	1 921 606
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 050 468	—	—	5 050 468	—	—	—	—
Прочие обязательства	199 520	80	—	199 600	47 030	101	24 613	71 744
Субординированные кредиты и депозиты	1 771 358	—	—	1 771 358	1 428 875	—	—	1 428 875
	23 164 971	7 311 972	2 641 308	33 118 251	6 793 611	5 643 021	1 348 084	13 784 716
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	13 077 981	(6 786 315)	7 200 740	13 492 406	2 621 567	(4 831 022)	2 803 736	594 281
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	1 702 136	—	3 601 289	5 303 425	183 249	—	2 761 597	2 944 846

Торговые ценные бумаги, отнесенные к ОЭСР, представляют собой еврооблигации российских эмитентов, находящихся под контролем государства.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Контроль за состоянием ликвидности осуществляется в соответствии с утвержденной Советом директоров Банка «Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности». Соответствие сроков погашения активов и обязательств Банка контролируется на постоянной основе. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет ликвидными активами, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашение с Банком России, в соответствии с которым для удовлетворения потребности в денежных средствах он может воспользоваться внутрисдневным кредитом.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется, в основном, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Банком России. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	<i>Предельное значение, %</i>	<i>2015 г., %</i>	<i>2014 г., %</i>
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования)	мин. 15	97,6	179,8
H3 «Норматив текущей ликвидности» (отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней)	мин. 50	467,3	131,95
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней)	макс. 120	6,8	7,81

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>По состоянию на 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	2 966 978	106 904	358 065	—	3 431 947
Средства кредитных организаций	6 137 428	11 643 607	845 419	—	18 626 454
Средства клиентов	3 726 246	106 257	644 641	—	4 477 144
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	5 603 300	—	—	5 603 300
Прочие обязательства	145 429	45 522	8 649	—	199 600
Субординированные кредиты и депозиты	21 840	65 994	475 395	2 285 368	2 848 597
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12 997 921	17 571 584	2 332 169	2 285 368	35 187 042

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	22 103	294 157	295 589	61 041	672 890
Средства кредитных организаций	3 403 775	162 918	6 524 682	—	10 091 375
Средства клиентов	1 444 763	11 726	509 296	—	1 965 785
Прочие обязательства	33 168	27 793	10 677	106	71 744
Субординированные кредиты и депозиты	21 417	87 593	351 334	1 809 249	2 269 593
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 925 226	584 187	7 691 578	1 870 396	15 071 387

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2015 г.	5 271 787	94 446	225 685	—	5 591 918
2014 г.	2 901 407	75 360	275 520	—	3 252 287

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах. Эти остатки включены в суммы «менее 3 месяцев».

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю и по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. При определении ценовых условий проводимых операций по привлечению и размещению ресурсов Банк руководствуется принципами, заложенными, в том числе, и в «Процентной политике Банка», утвержденной Советом директоров Банка.

За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующих таблицах представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании торговых финансовых активов, имеющихся на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Чувствительность прочего совокупного дохода равна нулю, так как отсутствует портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в % 2015 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2015 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2015 г.</i>
RGBEY	1%	(351)	—

<i>Валюта</i>	<i>Снижение в % 2015 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2015 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2015 г.</i>
RGBEY	(2)%	702	—

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в % 2014 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2014 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2014 г.</i>
RGBEY	1%	(2 228)	—
YTM 5Y USTreasuries	0,6%	(5 785)	—

<i>Валюта</i>	<i>Снижение в % 2014 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2014 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2014 г.</i>
RGBEY	(3)%	6 683	—
YTM 5Y USTreasuries	(0,1)%	(964)	—

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в % 2015 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2015 г.</i>
3-m Libor USD	0,15%	(5 222)
3-m Libor EUR	—	—

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в % 2015 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2015 г.</i>
3-m Libor USD	(0,05)%	1 741
3-m Libor EUR	(1)%	811

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в % 2014 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2014 г.</i>
3-m Libor USD	0,25%	(3 012)
3-m Libor EUR	0,05%	(332)

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в % 2014 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2014 г.</i>
3-m Libor USD	(0,05)%	602
3-m Libor EUR	(0,08)%	531

Фондовый риск

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых в торговом портфеле на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение в цене акций 2015 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.</i>	<i>Изменение в цене акций 2014 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.</i>
Индекс ММВБ	20%	3 505	22%	3 372
Индекс ММВБ	(20)%	(3 505)	(22)%	(3 372)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Данный риск для Банка в настоящее время в достаточной степени минимизирован, так как Банк соблюдает лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение валютного курса, в % 2015 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.</i>	<i>Увеличение валютного курса, в % 2014 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.</i>
Доллар США	19,74%	(354 145)	15,82%	(260 020)
Евро	20,21%	(16 689)	15,37%	(27 749)

<i>Валюта</i>	<i>Снижение валютного курса, в % 2015 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.</i>	<i>Снижение валютного курса, в % 2014 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.</i>
Доллар США	(19,74)%	354 145	(15,82)%	260 020
Евро	(20,21)%	16 689	(15,37)%	27 749

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25. Справедливая стоимость*Процедуры оценки справедливой стоимости*

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные финансовые инструменты, как правило, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о необходимости привлечения сторонних оценщиков решается Правлением Банка ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банк принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отдельных ситуациях для оценки объектов Банк может воспользоваться услугами собственного квалифицированного оценщика – сотрудника Банка, являющегося членом саморегулируемой организации оценщиков.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость (продолжение)*Иерархия источников справедливой стоимости*

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов и имущества, полученного в счет погашения судной задолженности, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	30 декабря 2015 г.	320 339	—	—	320 339
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 г.	—	23 781 069	—	23 781 069
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 г.	—	—	3 558 747	3 558 747
Кредиты клиентам	31 декабря 2015 г.	—	—	18 534 969	18 534 969
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 декабря 2015 г.	363 471	—	—	363 471
Имущество, полученное в счет погашения судной задолженности	31 декабря 2015 г.	—	—	288 828	288 828
Итого активы		683 810	23 781 069	22 382 544	46 847 423
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	31 декабря 2015 г.	—	—	3 377 997	3 377 997
Средства кредитных организаций	31 декабря 2015 г.	—	—	18 283 503	18 283 503
Средства клиентов	31 декабря 2015 г.	—	—	4 435 325	4 435 325
Выпущенные ценные бумаги	30 декабря 2015 г.	5 066 468	—	—	5 066 468
Субординированные кредиты и депозиты	31 декабря 2015 г.	—	—	1 771 358	1 771 358
Итого финансовые обязательства		5 066 468	—	27 868 183	32 934 651
<i>31 декабря 2014 г.</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2014 г.	972 214	—	—	972 214
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 г.	—	5 321 218	—	5 321 218
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2014 г.	—	—	137 325	137 325
Кредиты клиентам	31 декабря 2014 г.	—	—	7 607 588	7 607 588
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2014 г.	309 382	—	—	309 382
Имущество, полученное в счет погашения судной задолженности	31 декабря 2014 г.	—	—	310 423	310 423
Итого активы		1 281 596	5 321 218	8 055 336	14 658 150
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	31 декабря 2014 г.	—	—	664 690	664 690
Средства кредитных организаций	31 декабря 2014 г.	—	—	9 697 801	9 697 801
Средства клиентов	31 декабря 2014 г.	—	—	1 921 606	1 921 606
Субординированный кредит	31 декабря 2014 г.	—	—	1 428 875	1 428 875
Итого обязательства		—	—	13 712 972	13 712 972

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость (продолжение)*Справедливая стоимость имущества, полученного в счет погашения задолженности*

Банк воспользовался услугами сотрудника Банка, являющегося членом саморегулируемой организации оценщиков, для определения справедливой стоимости имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности. Оценка производилась на 31 декабря 2015 года.

Справедливая стоимость земельных участков, полученных в счет погашения задолженности, была определена при помощи сравнительного подхода, с использованием метода сравнения продаж. Условие применения данного метода – наличие информации о ценах сделок с земельными участками, являющимися аналогами оцениваемого. Оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта.

Справедливая стоимость оборудования, полученного в счет погашения задолженности, была определена при помощи затратного подхода. Затратный подход основан на принципе, согласно которому осведомленный покупатель не заплатит цену большую, чем цена воссоздания объекта, имеющего полезность, одинаковую с полезностью оцениваемого объекта. Сущность подхода заключается в том, что в качестве меры рыночной стоимости принимаются затраты (издержки) на создание оцениваемого объекта. В рамках затратного подхода применялся метод анализа цен сделок по договорам. Затратный подход требует определения нескольких видов износа оцениваемого имущества: физического, функционального и износа, полученного в результате внешнего воздействия или экономического износа.

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

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2015 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2015 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2015г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2014 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2014 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2014 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23 781 069	23 781 069	—	5 321 218	5 321 218	—
Средства в кредитных организациях	3 557 966	3 558 747	781	136 789	137 325	536
Кредиты клиентам	18 518 384	18 534 969	16 585	7 611 086	7 607 588	(3 498)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	330 345	363 471	33 126	309 382	309 382	—
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	3 377 997	3 377 997	—	664 690	664 690	—
Средства кредитных организаций	18 283 503	18 283 503	—	9 697 801	9 697 801	—
Средства клиентов	4 435 325	4 435 325	—	1 921 606	1 921 606	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 050 468	5 066 468	(16 000)	—	—	—
Субординированные кредиты и депозиты	1 771 358	1 771 358	—	1 428 875	1 428 875	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			34 492			(2 962)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость (продолжение)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, текущим счетам и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций и акций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату и относится к Уровню 1 в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ и Правительством РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде (в составе средств клиентов) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

	2015 г.								
	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без опреде- ленного срока/ просрочено	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	2 063 874	21 717 195	—	—	—	—	—	—	23 781 069
Торговые ценные бумаги	—	320 339	—	—	—	—	—	—	320 339
Средства в кредитных организациях	4 400	13 413	3 003 168	285 723	40 498	104 639	106 125		3 557 966
Кредиты клиентам	—	493 570	1 446 811	3 321 396	1 828 704	3 528 476	6 117 616	1 781 811	18 518 384
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	54 426	223 627	52 292	—	330 345
Прочие активы	751	26 627	28 700	12 715	26 754	6 953	—	54	102 554
	2 069 025	22 571 144	4 478 679	3 619 834	1 950 382	3 863 695	6 276 033	1 781 865	46 610 657
Обязательства									
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	—	879 365	2 043 875	51 595	51 595	351 567	—	—	3 377 997
Средства кредитных организаций	14 188	1 130 210	4 957 324	4 061 683	7 311 892	808 206	—	—	18 283 503
Средства клиентов	3 721 147	116	105	162	85 273	628 522	—	—	4 435 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	5 050 468	—	—	—	5 050 468
Прочие обязательства	1 054	137 247	7 128	19 944	25 578	8 649	—	—	199 600
Субординированные кредиты и депозиты	—	—	—	—	—	—	1 771 358	—	1 771 358
	3 736 389	2 146 938	7 008 432	4 133 384	12 524 806	1 796 944	1 771 358	—	33 118 251
Нетто-позиция	(1 667 364)	20 424 206	(2 529 753)	(513 550)	(10 574 424)	2 066 751	4 504 675	1 781 865	13 492 406
Накопленное расхождение	(1 667 364)	18 756 842	16 227 089	15 713 539	5 139 115	7 205 866	11 710 541	13 492 406	

(в тысячах российских рублей)

26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

2014 г.									
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без опреде- ленного срока/ просро- чено	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	3 064 739	2 256 479	—	—	—	—	—	—	5 321 218
Торговые ценные бумаги	—	972 214	—	—	—	—	—	—	972 214
Торговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам «репо»	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	2 400	27 160	—	474	778	100 355	5 622	—	136 789
Кредиты клиентам	—	81 347	375 008	633 058	1 075 890	1 897 536	2 126 077	1 422 170	7 611 086
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—	259 629	49 753	—	309 382
Прочие активы	—	13 228	4 389	4 629	2 382	3 626	—	54	28 308
	3 067 139	3 350 428	379 397	638 161	1 079 050	2 261 146	2 181 452	1 422 224	14 378 997
Обязательства									
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	—	—	21 153	252 682	39 826	290 270	60 759	—	664 690
Средства кредитных организаций	2 565	3 396 428	—	—	—	6 298 808	—	—	9 697 801
Средства клиентов	1 437 018	—	3 925	—	—	480 663	—	—	1 921 606
Прочие обязательства	25 661	663	6 844	12 200	15 593	10 677	106	—	71 744
Субординированный кредит	—	—	—	—	—	—	1 428 875	—	1 428 875
	1 465 244	3 397 091	31 922	264 882	55 419	7 080 418	1 489 740	—	13 784 716
Нетто-позиция	1 601 895	(46 663)	347 475	373 279	1 023 631	(4 819 272)	691 712	1 422 224	594 281
Накопленное расхождение	1 601 895	1 555 232	1 902 707	2 275 986	3 299 617	(1 519 655)	(827 943)	594 281	

Анализ разрыва по срокам реализации активов и исполнения обязательств не учитывает отмеченную в прошлом стабильность остатков по текущим счетам клиентов, характеризуемую изъятием клиентами средств со счетов в течение более длительного срока, чем представлено в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию. Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка. Значительные объемы ценных бумаг невозможно реализовать за короткий промежуток времени без негативного воздействия на цены.

Выпущенные облигации представлены по сроку оферты.

22 января 2015 года Банком был привлечен субординированный депозит от акционера в номинальной сумме 500 000 тыс. руб. на срок до 23 января 2022 года включительно (Примечание 18).

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены в Примечаниях 14, 15 и ниже:

	2015 г.			2014 г.		
	Группа ВЭБ	РФ	Компании под государственным контролем	Группа ВЭБ	РФ	Компании под государственным контролем
Денежные средства	2 587 253	111 664	18 662 105	1 503 991	7 735	2 677 778
Торговые ценные бумаги	—	—	320 339	—	435 207	247 406
Средства в кредитных организациях на 1 января	2 400	48 881	85 508	2 400	115 136	78 276
Средства, выданные в течение года	26 046	3 089 693	—	—	72 488	—
Средства, погашенные в течение года	—	(98 492)	—	—	(138 743)	—
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	—	—	7 903	—	—	7 232
Средства в кредитных организациях	28 446	3 040 082	93 411	2 400	48 881	85 508
Кредиты клиентам, выданные на 1 января	—	—	759 780	438 199	—	761 018
Кредиты, выданные в течение года	—	—	1 996 775	—	—	—
Погашение кредитов в течение года	—	—	(901 015)	(541 342)	—	(378 097)
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	—	—	94 936	103 143	—	376 859
Кредиты, выданные на 31 декабря	—	—	1 950 476	—	—	759 780
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	—	—	(229 769)	—	—	(132 962)
Кредиты клиентам, выданные на 31 декабря за вычетом резерва	—	—	1 720 707	—	—	626 818
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	330 345	—	—	309 382	—
Кредиты и депозиты банков и Банка России, полученные на 1 января	3 396 428	—	—	1 972 001	—	—
Кредиты и депозиты банков и Банка России, полученные в течение года	16 408 766	4 439 051	4 625 000	12 663 268	—	—
Кредиты и депозиты банков и Банка России, погашенные в течение года	(19 784 270)	(1 526 051)	(4 545 000)	(11 251 516)	—	—
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	(20 924)	9 365	26	12 675	—	—
Кредиты и депозиты банков и Банка России на 31 декабря	—	2 922 365	80 026	3 396 428	—	—
Требования по наличным сделкам	—	—	12 111	—	—	—
Расчетные и текущие счета клиентов	3 000 214	—	93 871	—	—	1 139 643
Срочные депозиты клиентов на 1 января	—	664 690	—	—	457 806	—
Срочные депозиты, полученные в течение года	—	—	—	—	—	—
Срочные депозиты, погашенные в течение года	—	(293 885)	—	—	(80 417)	—
Начисленные проценты и курсовые разницы, нетто	—	84 827	—	—	287 301	—
Срочные депозиты клиентов на 31 декабря	—	455 632	—	—	664 690	—
Обязательства по наличным сделкам	—	—	6 292	—	—	—
Субординированные кредиты и депозиты	1 771 358	—	—	1 428 875	—	—
Условные обязательства и гарантии полученные	4 945 045	19 516 452	—	48 308	17 869 005	—
Процентные доходы по межбанковским операциям	42 890	—	630 606	12 302	—	69 496
Процентные доходы по кредитам	—	—	70 648	—	—	67 119
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	—	8 207	10 784	—	77 674	5 876
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	—	25 370	—	—	—	—
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(249 730)	(71 989)	(4 088)	(191 117)	(222)	—
Процентные расходы по средствам клиентов	(45 713)	(3 350)	(1 581)	—	(3 277)	(29)
Создание резерва под обесценение кредитов	—	—	(96 807)	—	—	(115 459)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	45	1 571	(1 915)	(89)	6 259	979

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В качестве операций с Российской Федерацией Банк рассматривает операции с Правительством РФ, Банком России, а также иными органами государственной власти и государственными структурами.

В составе операций с Группой ВЭБ представлены преимущественно операциями Банка с Внешэкономбанком и АО «ЭКСАР» и другими банками Группы ВЭБ.

Условные обязательства и гарантии полученные представляют собой гарантии Правительства РФ и АО «ЭКСАР» под выданные Банком кредиты, а также контргарантии, полученные под предоставленные Банком гарантии на развитие предэкспортных и экспортных операций.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	57 665	51 142
Резерв под отпуска	9 396	6 984
Отчисления на социальное обеспечение	9 447	6 153
Резерв под отчисления на социальное обеспечение по отпускам	4 928	712
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	81 436	64 991

28. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых Банком России при осуществлении надзора за Банком.

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала Банка России

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2015 и 2014 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2015 г.	2014 г.
Базовый капитал	11 447 221	1 473 680
Основной капитал	11 447 221	1 473 680
Дополнительный капитал	2 512 428	1 052 826
Итого капитал	13 959 649	2 526 506
Активы, взвешенные с учетом риска	23 753 019	11 642 885
Норматив достаточности базового капитала	48,19%	12,7%
Норматив достаточности основного капитала	48,19%	12,7%
Норматив достаточности капитала	58,77%	21,7%

(в тысячах российских рублей)

29. События после отчетной даты

В январе 2016 года Банком был привлечён кредит от Банка России обеспеченный кредитами клиентам на срок до июля 2017 года в сумме 1 450 000 тыс. рублей.

В феврале 2016 года Банк заключил сделку по открытию кредитной линии российскому заемщику в сумме 4 000 000 тыс. рублей.

В марте 2016 года Банком были привлечены депозиты от АО «ЭКСАР» в сумме 21 500 тыс. долл. США (эквивалент на дату привлечения – 1 511 594 тыс. руб.) под процентную ставку 4,5% годовых, в сумме 16 000 тыс. евро (эквивалент на дату привлечения – 1 254 610 тыс. руб.) под процентную ставку 3,2% годовых и в сумме 3 000 000 тыс. руб. под процентную ставку 13% годовых сроком на два года.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 65 листов

