

ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»

**Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности за отчетный период,
закончившийся 31 декабря 2015 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	4
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года.....	6
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	10
Примечания в составе финансовой отчетности	12
ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка	12
ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности	15
ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики	18
▪ <i>Ключевые методы оценки</i>	18
▪ <i>Первоначальное признание финансовых инструментов</i>	21
▪ <i>Обесценение финансовых активов</i>	22
▪ <i>Прекращение признания финансовых инструментов</i>	24
▪ <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	25
▪ <i>Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)</i>	25
▪ <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	25
▪ <i>Средства в других банках</i>	26
▪ <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	27
▪ <i>Векселя приобретенные</i>	27
▪ <i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	28
▪ <i>Основные средства</i>	29
▪ <i>Инвестиционное имущество</i>	30
▪ <i>Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	31
▪ <i>Амортизация</i>	32
▪ <i>Нематериальные активы</i>	32
▪ <i>Операционная аренда</i>	32
▪ <i>Финансовая аренда</i>	33
▪ <i>Заемные средства</i>	34
▪ <i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	34
▪ <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	35
▪ <i>Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность</i>	35
▪ <i>Обязательства кредитного характера</i>	35
▪ <i>Уставный капитал и эмиссионный доход</i>	35
▪ <i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	35
▪ <i>Дивиденды</i>	36
▪ <i>Отражение доходов и расходов</i>	36
▪ <i>Налог на прибыль</i>	36
▪ <i>Переоценка иностранной валюты</i>	37
▪ <i>Производные финансовые инструменты</i>	38
▪ <i>Взаимозачеты</i>	39
▪ <i>Учет влияния инфляции</i>	39
▪ <i>Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства</i>	39
▪ <i>Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления</i>	40
▪ <i>Отчетные сегменты</i>	40
▪ <i>Операции со связанными сторонами</i>	40

ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства в других банках	41
ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 9. Инвестиционное имущество.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 10. Основные средства и нематериальные активы.....	51
ПРИМЕЧАНИЕ 11. Прочие активы	52
ПРИМЕЧАНИЕ 12. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	53
ПРИМЕЧАНИЕ 13. Средства клиентов	53
ПРИМЕЧАНИЕ 14. Выпущенные долговые ценные бумаги	54
ПРИМЕЧАНИЕ 15. Прочие обязательства.....	54
ПРИМЕЧАНИЕ 16. Уставный капитал и эмиссионный доход	54
ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочий совокупный доход	55
ПРИМЕЧАНИЕ 18. Процентные доходы и расходы.....	55
ПРИМЕЧАНИЕ 19. Комиссионные доходы и расходы	56
ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прочие операционные доходы	56
ПРИМЕЧАНИЕ 21. Административные и прочие операционные расходы.....	56
ПРИМЕЧАНИЕ 22. Налог на прибыль	57
ПРИМЕЧАНИЕ 23. Прибыль (Убыток) на акцию	58
ПРИМЕЧАНИЕ 24. Дивиденды.....	59
ПРИМЕЧАНИЕ 25. Управление рисками.....	59
ПРИМЕЧАНИЕ 26. Управление капиталом.....	71
ПРИМЕЧАНИЕ 27. Условные обязательства	72
ПРИМЕЧАНИЕ 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	74
ПРИМЕЧАНИЕ 29. Операции со связанными сторонами.....	76
ПРИМЕЧАНИЕ 30. События после отчетной даты.....	77
ПРИМЕЧАНИЕ 31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	78

**Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности публичного
акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий
промышленно-строительный банк» за 2015 год**

Акционерам публичного акционерного общества «Томский акционерный
инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Аудируемое лицо:

Публичное акционерное общество "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий
промышленно-строительный банк",
ОГРН 1027000002446,
634061, г. Томск, пр. Фрунзе, 90.

Аудиторская организация:

Аудиторская фирма «Респондет» - общество с ограниченной ответственностью (АФ
«Респондет» - ООО),
ОГРН 1027000880246,
634041, г. Томск, ул. Дзержинского, 62, офис 20,
член саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства
«Московская аудиторская палата»,
ОРНЗ 10203002752.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности публичного акционерного
общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-
строительный банк", состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31
декабря 2015 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе,
изменениях в собственном капитале и 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 годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение
аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой
отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является
предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных

искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель проверки

Директор АФ «Респондет» - ООО

«29» апреля 2016 года



Е.Н. Алабужева
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000036 от 25.10.2011г.

Н.Ш. Закирова

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

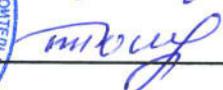
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2610005	1575443
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		47503	61887
Средства в других банках	6	5784	4399
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4838003	5225366
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	5840	140498
Инвестиционное имущество	9	155777	187360
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	106906	20650
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	-	-
Основные средства и нематериальные активы	10	524464	472306
Текущие требования по налогу на прибыль		6047	755
Отложенный налоговый актив	22	2863	171
Прочие активы	11	2869	4405
Итого активов		8306061	7693240
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	7429314	6790497
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	3586
Прочие обязательства	15	20486	26162
Отложенное налоговое обязательство	22	75726	74394
Итого обязательств		7525526	6894639
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	690696	690696
Эмиссионный доход	16	2190	2190
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	(2757)	(7334)
Фонд переоценки основных средств	10,17	36003	36565
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	22	54403	76484
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		780535	798601
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		8306061	7693240

Утверждено и подписано от имени Правления банка 25 апреля 2016 года.

Председатель Правления:  Озеров А.И.

Главный бухгалтер:  Рощина Т.И.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	18	954946	785879
Процентные расходы	18	(632657}	(363655)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		322289	422224
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(55004)	(48444)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		267285	373780
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(28)	(344)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		28795	23301
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		263	(222)
Доходы по дивидендам		-	2
Комиссионные доходы	19	155679	144493
Комиссионные расходы	19	(26003)	(19287)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	7	(152)	(1872)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	6212
Изменение резерва под обесценение (прочие)		(1291)	(5888)
Прочие операционные доходы	20	19482	19438
Чистые доходы (расходы)		444030	539613
Административные и прочие операционные расходы	21	(445858)	(445414)
Операционные доходы (расходы)		(1828)	94199
Прибыль (убыток) до налогообложения		(1828)	94199
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	22	(1553)	(26032)
Прибыль (убыток) за период		(3381)	68167

Утверждено и подписано от имени Правления банка 25 апреля 2016 года.

Председатель Правления: _____ Озеров А.И.

Главный бухгалтер: _____ Рощина Т.И.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(3381)	68167
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	10,17	(374)	(4459)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	(188)	4461
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(562)	2
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	5721	(9410)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	(1144)	638
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4577	(8772)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		4015	(8770)
Совокупный доход (убыток) за период		634	59397

Утверждено и подписано от имени Правления банка 25 апреля 2016 года.

Председатель Правления:  Озеров А.И.

Главный бухгалтер:  Рошина Т.И.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2013 года		690696	-	2190	1438	44044	19586	757954
Совокупный доход (убыток):								
Прибыль		-	-	-	-	-	68167	68167
Прочий совокупный доход		-	-	-	(8772)	(7479)	7481	(8770)
Эмиссия акций:								
Номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	(18750)	(18750)
Остаток за 31 декабря 2014 года		690696	-	2190	(7334)	36565	76484	798601
Совокупный доход (убыток):								
Прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	(3381)	(3381)
Прочий совокупный доход		-	-	-	4577	(562)	-	4015
Эмиссия акций:								
Номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды:								
Объявленные по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	(18750)	(18750)
Невостребованные		-	-	-	-	-	50	50
Остаток за 31 декабря 2015 года		690696	-	2190	(2757)	36003	54403	780535

Утверждено и подписано от имени Правления банка 25 апреля 2016 года.

Председатель Правления: _____ Озеров А.И.

Главный бухгалтер: _____ Рощина Т.И.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	937879	765380
Проценты уплаченные	18	(617688)	(376328)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		28795	23301
Комиссии полученные	19	154170	142568
Комиссии уплаченные	19	(25171)	(18211)
Прочие операционные доходы	20	18338	17232
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	21	(431076)	(443368)
Уплаченный налог на прибыль	22	(11049)	(29951)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		54198	80623
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		14384	(2534)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	(1385)	(2376)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	330629	(757321)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	11	(26589)	41232
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	64	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	538576	80941
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	(17944)	937
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		891869	(558498)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	-	(130009)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	136308	287381
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(49965)	(100015)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	10	2624	33225
Дивиденды полученные		-	2
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		88967	90584
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	16	-	-

Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	16	-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	16	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	14	(3586)	3586
Выплаченные дивиденды		(18665)	(18672)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(22251)	(15086)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		75977	113094
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		1034562	(369906)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1575443	1945349
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2610005	1575443

Утверждено и подписано от имени Правления банка 25 апреля 2016 года.

Председатель Правления:  Озеров А.И.

Главный бухгалтер:  Рощина Т.И.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания в составе финансовой отчетности

за 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (далее – Банк) расположено по адресу: 634061, г.Томск, пр.Фрунзе, 90.

Банк зарегистрирован 10 января 1992 г. и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии от 25.09.2015 N1720, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц 11.11.2004 за номером 155.

17 сентября 2015 г. Управлением Федеральной налоговой службы по Томской области в Единый государственный реестр юридических лиц внесены сведения о государственной регистрации устава Банка в новой редакции, содержащей новое фирменное наименование Банка. 7 октября 2015 г. были получены соответствующее сообщение Центрального банка Российской Федерации и зарегистрированная редакция устава Банка.

15 октября 2015 г. в справочник БИК было внесено новое наименование Банка.

- Новое полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк».

- Новое сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО «Томскпромстройбанк».

- Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public Joint-Stock Company «Tomsk Joint-Stock Investment-Commercial Industrial-Construction Bank».

- Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC «Tomskpromstroybank».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств во вклады в национальной и иностранной валютах, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

В состав Банка входят Головная организация и 8 филиалов, расположенных в Российской Федерации.

Далее представлена информация о филиалах Банка:

1.	Александровский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636760, Томская область, Александровский район, с. Александровское, ул. Советская, 18
2.	Асиновский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636840, Томская область, г. Асино, ул. им. Ленина, 2/1
3.	Каргасокский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636700, Томская область, Каргасокский район, с. Каргасок, ул. Гоголя, д.14, помещение 3
4.	Колпашевский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636460, Томская область, г. Колпашево, ул. Победы, 11/1
5.	Филиал ПАО «Томскпромстройбанк» г.Северск	636039, Томская область, г. Северск, пр. Коммунистический, 103
6.	Советский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	634021, г.Томск, пр.Фрунзе, 132
7.	Стрежевской филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636780, Томская область, г. Стрежевой, ул. Ермакова, 1
8.	Филиал №17 ПАО «Томскпромстройбанк»	634009, г. Томск, пр. Ленина, 193

11 декабря 2015 г. Совет директоров Банка принял решение о закрытии в 2016 году Александровского филиала ПАО «Томскпромстройбанк».

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Развитие банка в 2014 году и в течение 2015 года происходило в неблагоприятных условиях снижения экономических показателей развития России и ухудшения внешне-экономической ситуации. На протяжении 2014 года происходило снижение темпов роста ВВП, а к концу года отмечен отрицательный прирост (впервые с 2009г.). В целом за 2014г. ВВП положительный - составил +0,6% против +1,3% в 2013г. За 2015г. ВВП вновь снизился -3,7%. Инфляция за 2014г. составила 11,4% (6,5% в 2013г., последний раз двузначная инфляция отмечалась в 2008г. – 13,3%). По итогам 2015г. инфляция в годовом выражении составила уже 12,9%. В 2014-2015гг. происходило ослабление рубля по отношению к мировым валютам в результате снижения цены нефти на мировых рынках.

В Томской области показатель инфляции ниже, чем по России, по итогам 2015г. составил 12,4%, индекс промышленного производства -0,6% (-4,5% по России).

Банковский сектор России на протяжении последних лет являлся одним из самых динамичных сегментов, но стагнация в экономике 2014-2015гг. замедлила его развитие.

Прибыль банков за 2014г. по отношению к 2013г. сократилась на -40,7% и составила 589 млрд. руб. Основным фактором снижения прибыли банков стали расходы на создание резервов из-за ухудшения экономической ситуации, которые увеличились на 42,2% (в 2013г. – на 16,8%). По итогам 2015г. прибыль банков сократилась до 192 млн. руб. (по отношению к 2014г. уменьшилась в 3 раза). Главными причинами снижения прибыли в 2015г. эксперты называют создание дополнительных объемов резервов на возможные потери по ссудам в результате ухудшения качества обслуживания кредитов и, как следствие, рост уровня просроченной задолженности.

Активы банковского сектора в рублях за 2015г. выросли на 6,9%, а объём кредитов экономике – на 7,6% (кредиты нефинансовым организациям выросли на 12,7%, физ. лицам – сократились на -5,7%).

Прирост вкладов населения за 2015 год составил 25,2% (на 16,8% с поправкой на валютную переоценку).

2015 год стал рекордным по количеству отозванных лицензий – их лишились 88 банков (в 2014г. - 75 банков). Количество действующих кредитных организаций уменьшилось с 834 на 01.01.2015 до 733 на 01.01.2016.

В Сибирском Федеральном округе на 01.01.2016г. действует 41 местная кредитная организация (44 на 01.01.2015.), 154 филиала (192 год назад).

В Томской области по состоянию на 01.01.2016г. - две местных кредитных организации, 17 филиалов (16 год назад). Всего количество внутренних подразделений кредитных организаций в области – 141 (131 на 01.01.2015г.) – это допофисы, оперкасссы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы.

Приведем факторы, повлиявшие на развитие банковской системы России в 2014г.-2015г.:

- закредитованность, падение жизненного уровня, накопительной и покупательной способности населения, субъектов экономической деятельности корпоративного сектора;

- снижение рейтингов крупных банков и ограничение их доступа на зарубежные финансовые рынки ресурсов, нехватку ресурсов в банковской системе, резкое повышение их стоимости;

- поддержка государством и усиление доминирования узкого круга крупнейших государственных и олигархических банков. Предоставление им огромных средств поддержки из различных национальных фондов и законодательные преимущества;

- усиление банковского регулирования и надзора, выполнение банками несвойственных им контролирующих функций. Расширение применения «мотивированных» суждений контролирующих органов в работе с банками;

- «чистка» банковского сектора и снижение доверия клиентов к мелким и средним банкам.

Факторы и условия, повлиявшие на показатели результатов деятельности в первом полугодии 2015г. и оказывающие воздействие в настоящее время следующие:

- **Влияние инфляции:**

За 2015г. инфляция в годовом выражении составила 12,9%, по итогам 2014г. - 11,4%. Рост инфляции в первую очередь отразился на платежеспособности клиентов, благосостояние которых значительно ухудшилось (при снижении реальных располагаемых доходов, происходит рост стоимости товаров первой необходимости, повышение услуг ЖКХ и пр.).

- **Изменение курса иностранных валют:**

Нестабильность, неопределенность курса валют отражается в первую очередь на вкладах физических лиц в валюте. В связи с неопределенностью экономической ситуации практически прекратилась выдача валютных кредитов, заёмщики бравшие кредиты до ослабления курса рубля оказались в довольно тяжелой ситуации, так как долг банкам увеличился не менее, чем в два раза, что в дальнейшем может отразиться на росте просроченной задолженности. Доля валютной составляющей балансе-нетто ПАО «Томск-промстройбанк» не велика, на конец первого полугодия составила 5,3%. Банк придерживается безрисковой политики, с величиной отклонения валютной позиции близкой к нулю.

- **Решение государственных органов:**

В 2015г. продолжалась поддержка крупных госбанков. Продолжается дальнейшее повышение требований к финансовому положению и обеспечению по кредитам для всех основных категорий заемщиков. Продолжается усиление требований по внедрению Базеля III, давление на капитал банков и пр.

- **Иные экономические, финансовые, политические и другие факторы:**

В настоящем внешняя для банка экономическая ситуация характеризуется:

- низкой кредитоспособностью юридических лиц (слабое развитие, по мнению многих аналитиков, стагнация большинства отраслей экономики) – нехватка первоклассных заемщиков или необходимость при кредитовании в создании резервов;

- потребительской моделью поведения населения (последние годы в основном не накапливали, а пытались взять кредиты), при сокращении реальных располагаемых

гаемых доходов населения, росте инфляции и прочих факторов, повышается риск несвоевременного обслуживания ими кредитов и создания резервов;

- нехваткой дешевых кредитных ресурсов в экономике (нестабильное развитие зарубежных стран-партнеров), истощение свободных ресурсов государства, снижение экономической активности предприятий и как следствие - усилением конкуренции за ресурсы, в основном, вклады физических лиц.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

- сторно корректировок, относящихся к корректировкам предшествующих отчетных периодов;
- переклассификационные корректировки;
- корректировки отчетного периода.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году за исключением применения Банком, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

С 2015 года ни одного нового МСФО в действие не вводится (за исключением введенных в действие уже в 2014 году), но разрешается досрочное применение нескольких документов, дата вступления в силу, которых относится к более поздним периодам.

Основные МСФО и поправки к ним, которые можно применять досрочно с 1 января 2015 года:

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

В мае 2014 года – был принят общий стандарт для МСФО и US GAAP МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Ключевой момент стандарта определяет величину выручки в размере ожидаемой платы за переданный товар или оказанную услугу. Наибольшее влияние новый МСФО (IFRS) 15 окажет на отчетность компаний, чья деятельность находится в области строительства, телекоммуникаций и IT.

Стандарт значительно изменяет требования к представлению и раскрытию информации о выручке и определяет порядок учета затрат, непосредственно связанных с получением и исполнением договора, в том числе обстоятельств, при которых такие расходы должны капитализироваться. Соответственно, расходы, которые не отвечают критериям капитализации, должны признаваться в момент возникновения.

Стандарт проясняет такие понятия, как контрактный актив (contract asset) и контрактное обязательство (contract liability), изменения / дополнения к договорам(contract

modifications), а также содержит долгожданное руководство по многокомпонентным сделкам с клиентами (multiple-element arrangements).

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и разъяснения (КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов», ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги».

Стандарт применяется ко всем договорам с клиентами, кроме процентного и дивидендного дохода, а также входящих в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Признание и оценка передачи активов за пределами обычной деятельности (реализация основных средств, инвестиционной недвижимости или нематериальных активов) также должны соответствовать некоторым требованиям новой модели.

Стандарт вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года. Разрешено досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 формировался и вводился в действие поэтапно. Еще в 2009–2010 годах были выпущены новая классификация и требования к оценке финансовых активов и обязательств, в 2013 году – улучшенная модель учета операций хеджирования, а в 2014 году – новая модель обесценения финансовых инструментов на основе ожидаемых убытков, которая и завершила финальную версию стандарта.

МСФО (IFRS) 9 изменяет классификацию и оценку финансовых активов. Классификация финансовых активов теперь зависит от применяемой в компании бизнес-модели управления рисками и характеристик денежных потоков, предусмотренных договором. Оценка возможна по амортизированной стоимости, справедливой стоимости, а также стандарт вводит новую категорию оценки – оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Учет по ССПСД допускается в отношении имеющихся финансовых активов в рамках бизнес-модели, цели которой достигаются за счет как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Стандарт устанавливает, что при продаже финансовых активов по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита следует провести оценку того, насколько полученные от продажи актива денежные потоки соответствуют денежным потокам, изначально ожидаемым от владения актива.

Так как классификация финансовых активов зависит в том числе от характеристик денежных потоков по договору, в стандарте даны инструкции по классификации финансовых активов при модификации временной стоимости денег, в частности, когда процентная ставка ежемесячно обновляется до годового уровня. При значительном отличии дисконтированных денежных потоков от ожидаемых тест на владение долговым активом в целях получения денежных потоков считается не выполненным, и следовательно, долговые финансовые активы следует оценивать по справедливой стоимости.

Новая редакция стандарта изменяет подход к оценке преждевременной оплаты по финансовому активу. Ранее предоплата считалась признаком несоблюдения теста денежных потоков. Теперь требуется оценка того, насколько сумма предоплаты соответствует непоплатенным суммам основного долга и процентов по непогашенной основной сумме (которая может включать дополнительные компенсации за досрочное расторжение договора), а также оценка событий, которые будут иметь место на момент исполнения опциона.

Новая модель обесценения на основе ожидаемых убытков по кредиту будет применяться в отношении долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости или ССПСД, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору и опре-

деленных письменных обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Резерв под потенциальные убытки создается в отношении ожидаемых потерь либо за 12 месяцев, либо за весь срок долгового финансового инструмента. В отношении приобретенных или созданных финансовых активов по обесцененным кредитам (например, безнадежная задолженность) используется другой подход.

Введение оценки обесценения по модели ожидаемых убытков сопровождается усилением требований по раскрытиям в стандарте IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» прежде всего в части того, чтобы предоставить пользователю отчетности информацию об эффекте кредитного риска на величину, срок и неопределенность будущих денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позже, с возможностью досрочного применения, и должен применяться ретроспективно, кроме определенных исключений.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38

После внесения поправок в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещается применение метода амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств, так как метод отражает характер экономических выгод, генерируемых активом, а не потребление будущих экономических выгод от этого актива. Аналогичная логика уместна и для МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» выручка не может быть надлежащим основанием для амортизации нематериального актива, кроме двух случаев: когда нематериальный актив выражается как мера выручки, а также когда выручка и потребление экономических выгод от использования нематериального актива тесно взаимосвязаны.

В оба стандарта вводятся поправки о том, что ожидаемое будущее снижение цены продажи продукта, получаемого с помощью актива, может указывать на сокращение будущих экономических выгод, связанных с активом.

Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года, применяются перспективно и допускают досрочное применение.

Поправки в МСФО (IAS) 41 и МСФО (IAS) 16

Отныне биологические активы, которые соответствуют определению плодоносящего растения, должны отражаться в учете как основные средства согласно МСФО (IAS) 16 и оцениваться по стоимости приобретения или по переоцененной стоимости.

Сельскохозяйственная продукция, полученная от плодоносящих растений, по-прежнему учитываются согласно МСФО (IAS) 41, а государственные субсидии, связанные с плодоносящими растениями, согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года, применяются ретроспективно и допускают досрочное применение.

МСФО (IFRS) 14 «Регулируемые отложенные счета»

В феврале 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 14 «Регулируемые отложенные счета» (Regulatory Deferral Accounts) – промежуточный стандарт, применяемый до тех пор, пока не будет реализован долгосрочный проект «Деятельность с регулируруемыми тарифами». Этот стандарт устанавливает порядок учета остатков на отложенных счетах тарифного регулирования. Действие стандарта распространяется только на организации, впервые применяющие стандарты МСФО и ранее признававшие остатки на отложенных счетах тарифного регулирования согласно РСБУ.

МСФО 14 действует в отношении первой годовой отчетности организации в соответствии с МСФО за периоды, начинающиеся 1 января 2016 года и позднее, с возможностью досрочного применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обя-

зательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики

▪ **Ключевые методы оценки**

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства недоступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий и дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако, в тех редких случаях, когда не возможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента, Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента.

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость кото-

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

▪ ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

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

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

▪ **Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

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

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

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

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

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

потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

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

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

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

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

▪ ***Прекращение признания финансовых инструментов***

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентных денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

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

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

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

▪ ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты на срок до 30 дней включительно. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

▪ ***Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)***

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

▪ ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая

рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

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

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

▪ *Средства в других банках*

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам, за исключением:

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впослед-

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

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

▪ ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

▪ ***Векселя приобретенные***

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

▪ ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

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

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

▪ ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им, как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

▪ **Основные средства**

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

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

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

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

Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 01 января 2014 года. Переоценка основывается на отчетах независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему месту нахождения и категории. В основу оценки была положена восстановительная стоимость.

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

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку

возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

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

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

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

▪ *Инвестиционное имущество*

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания), или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определенной путем оценки с учетом наилучшего и эффективного использования такого инвестиционного имущества.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании расчетов оценки справедливой стоимости, производимых независимыми оценщиками или управлением безопасности, с использованием информации, полученной из сети Интернет.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ним будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

▪ *Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»*

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж превышает 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;

- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

▪ **Амортизация**

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования, отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием в течение срока полезного использования с использованием норм амортизации, указанных в таблице: *(в процентах в год)*

Объекты основных средств	
Объекты недвижимого имущества	1-2
Автотранспорт	16,67;20
Офисное и компьютерное оборудование	10 – 33,3
Прочее	5 – 33,3

Земля не подлежит амортизации.

▪ **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

▪ **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам опе-

рационной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

▪ ***Финансовая аренда***

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае,

если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

▪ ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

▪ ***Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

- ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

- ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

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

- ***Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

- ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

- ***Собственные акции, выкупленные у акционеров***

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на

номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

- ***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

- ***Отражение доходов и расходов***

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами, отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием.

- ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием

ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

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

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

▪ ***Переоценка иностранной валюты***

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие

данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Валюта	Курс за 31 декабря 2015г.	Курс за 31 декабря 2014г.
Доллар США	72,8827	56,2584
Евро	79,6972	68,3427
100 казахских тенге	21,5165	30,8257
100 японских йен	60,5087	47,0644
1 китайский юань	11,2298	
Доллар США	72,8827	56,2584

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

▪ **Производные финансовые инструменты**

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструмен-

тами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

- ***Взаимозачеты***

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

- ***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 гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

- ***Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства***

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово – хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

▪ **Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательства по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

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

▪ **Отчетные сегменты**

Операционный сегмент – составная часть Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

▪ **Операции со связанными сторонами**

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Банка имеют структуру, представленную в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	2015	2014
Наличные средства	389672	287472
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	195335	719832
Межбанковские депозиты на срок до 30 дней	1700775	270171
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	196090	168297
других стран	128133	129671
Итого денежных средств и их эквивалентов	2610005	1575443

ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

Средства в других банках	2015	2014
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	5784	4399
Итого кредитов банкам	5784	4399

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств, находящихся в других банках, составила 5784 тысячи рублей (2014 г.: 4399 тысяч рублей), см. Примечание 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках, представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитов, выданных клиентам Банка, представлена по классам следующим образом:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Корпоративные кредиты	2018807	2099899
Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	381376	442595
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	962485	1243000
Ипотечные кредиты	1584747	1698031
Кредиты государственным и муниципальным организациям	131126	-
Дебиторская задолженность	25468	10422
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	5104009	5493947
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(266006)	(268581)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4838003	5225366

В течение 2015 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 152 тысячи рублей (2014 г.: 1872 тысячи рублей), связанный с предоставлением кредитов и дебиторской задолженности по ставкам ниже рыночных.

На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года Банк имеет 7 крупных заемщиков (2014 г.: 8 крупных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 78954 тысячи рублей (2014 г.: 83653 тысячи рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1012886 тысяч рублей (2014 г.: 1056647 тысяч рублей), или 20,9% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение (2014 г.: 20,2%).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года	129708	10034	102374	17736	-	8729	268581
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение креди-	(30894)	177	31418	1515	3938	(8729)	(2575)

тов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода							
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	98814	10211	133792	19251	3938	-	266006

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года: *(в тысячах рублей)*

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 года	126783	27776	51906	17453	-	11243	235161
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	2925	(17742)	50468	283	-	(2514)	33420
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	129708	10034	102374	17736	-	8729	268581

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики: *(в тысячах рублей)*

Виды экономической деятельности	2015	%	2014	%
Сельское хозяйство	186591	3,66	142448	2,59
Производство пищевых продуктов	106507	2,08	247786	4,51
Прочие производства	227099	4,45	240423	4,38
Строительство	122313	2,40	245837	4,47
Торговля	459192	9,00	483617	8,80
Транспорт и связь	583988	11,44	297115	5,41
Финансовая деятельность	-	-	1218	0,03
Государственное управление	-	-	-	-
Прочее	473947	9,28	450188	8,19
Физические лица	2944372	57,69	3385315	61,62
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5104009	100	5493947	100

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года: *(в тысячах рублей)*

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	881	29640	173631	-	-	25468	229620
Кредиты обеспеченные:							
- недвижимостью	377219	980456	170453	1531405	129900	-	3189433
- оборудованием и транспортными средствами	187500	441633	232907	-	-	-	862040
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	5563	323230	52499	-	-	381292
- прочими активами	100000	253543	32775	-	-	-	386318
Наращенный процентный доход	19783	3965	30332	-	1226	-	55306
Итого кредитов и дебиторской задолженности	685383	1714800	963328	1583904	131126	25468	5104009

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года: *(в тысячах рублей)*

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	21120	59601	263158	-	-	1693	345572
Кредиты обеспеченные:							
- недвижимостью	445744	908210	196719	1649508	-	-	3200181
- оборудованием и транспортными средствами	59755	408904	240281	9032	-	-	717972
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	28161	474037	38062	-	-	540260
- прочими активами	305800	288270	49625	295	-	8729	652719
Наращенный процентный доход	12506	4424	20313	-	-	-	37243
Итого кредитов и дебиторской задолженности	844925	1697570	1244133	1696897	-	10422	5493947

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года на 78790 тысяч рублей (2014 г.: 60837 тысяч рублей).

Справедливая стоимость принятого обеспечения по состоянию на конец отчетного периода определялась путем текущего мониторинга цен на аналогичные объекты сотрудниками управления экономической безопасности Банка (кредитных подразделений филиалов) с использованием сравнительного подхода.

На дату выдачи кредита по каждому предмету залога определялась рыночная и за-

логовая стоимость, уровень ликвидности с учетом текущей ситуации на рынке и прогнозов возможного изменения стоимости объекта в обозримом будущем.

Начиная с 12 августа 2013 года, справедливая стоимость объектов движимого и недвижимого имущества, прочих активов определяется на основании внутреннего документа Банка «Порядок определения стоимости и ликвидности имущества».

Основная задача вышеуказанного нормативного документа – определение стоимости и ликвидности имущества для следующих целей:

а) заключения договора залога в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам, соглашениям о предоставлении банковских гарантий и иным договорам;

б) принятия имущества в качестве источников погашения задолженности по кредитному договору;

в) формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера.

Порядком установлен перечень имущества, в отношении которого может быть проведена оценка, обозначены основные этапы и рекомендации по определению стоимости и ликвидности имущества, определены минимальные размеры залоговых дисконтов.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:

- для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, может не определяться ежеквартально, если ссудная задолженность Заемщика классифицируется по I категории качества, либо ссуда включена в портфель однородных ссуд. В случае реклассификации ссудной задолженности Заемщика в более низкую категорию качества, чем I категория качества, либо в случае исключения ссуды из портфеля однородных ссуд, справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется в следующем порядке:

при отсутствии оценки справедливой стоимости и (или) информации для ее определения на предшествующие отчетные даты, справедливая стоимость залога на данные даты принимается равной справедливой стоимости залога, определенной на этапе предоставления ссуды.

Обеспечение не может учитываться при определении минимального резерва, если:

- со дня возникновения необходимости реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, у Банка отсутствует юридическая возможность их реализации и (или) Банк не предпринимает фактических действий по их реализации;
- возникают основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, без существенных потерь суммы (стоимости) обеспечения (снижение суммы (стоимости) обеспечения более чем на 50%);
- в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве), залогодатель находится в стадии ликвидации;
- финансовое положение лица, не имеющего рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «B» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Rating's» либо «B2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service», а также национальных рейтинговых агентств, эмитировавшего (выпустившего) ценные бумаги, принятые в залог, не может быть оценено как хорошее или среднее;

- эмитентом (векселедателем) предоставленных в залог ценных бумаг является Заемщик или лицо, которое может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Заемщика, или лицо, на принятие решений органами управления которого Заемщик может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние, или лицо, на принятие решений органами управления которого может оказывать влияние третье лицо при наличии у этого третьего лица возможности оказывать влияние на принятие решений органами управления Заемщика;

- предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя, в том числе договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает существенного влияния на стоимость реализуемого предмета залога (снижение стоимости предмета залога более чем на 35%);

- финансовое положение третьего лица, предоставившего обеспечение, одновременно являющегося Заемщиком по иным кредитным договорам, заключенным с Банком, ухудшится таким образом, что в случае реализации прав кредитора, вытекающих из предоставленного обеспечения по ссуде, возникнут основания для осуществления процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве) и (или) ликвидации;

- по Заемщику в течение периода, превышающего один квартал, отсутствует информация, за исключением случая, когда Заемщиком предоставлено обеспечение в виде залога имущества или гарантийного депозита. По Заемщикам – физическим лицам, при отсутствии справки о доходах физического лица в период свыше одного квартала по истечении одного года с даты предоставления Заемщиком справки о доходах, при условии, что иной источник погашения задолженности по ссуде не определен (не известен);

- не представлено подтверждение (имеются доказательства недостоверности) реальности предмета залога и (или) его принадлежности залогодателю - третьему лицу;

- имеются иные существенные документально подтвержденные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, в том числе принятие в качестве обеспечения по ссуде доли (долей) в праве общей долевой собственности при условии их принадлежности разным лицам (за исключением случаев, когда все доли одного объекта, принадлежащие разным лицам, приняты в качестве обеспечения по ссуде); имущества, принадлежащего несовершеннолетним и т.д.;

- источником погашения обязательств Заемщика по предоставленной Банком ссуде являются доходы от реализации предмета залога в будущем.

Акции Банка - кредитора не могут относиться к обеспечению, учитываемому при формировании резерва.

Резерв определяется с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:

- отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком);

- имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав кредитной организации;

- отсутствуют обстоятельства, которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

При истечении 180-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, в том числе по причинам, не зависящим от Банка, обеспечение учитывается следующим образом:

- в течение срока свыше 180 календарных дней до 270 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 70% от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);
- в течение срока свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 50% от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения).

При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва определяется по следующей формуле:

$$P = PP \times \left(1 - \frac{\sum k_i \times Об_i}{Cp}\right), \text{ где}$$

P - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый Банком, не может быть меньше минимального размера резерва;

PP - размер расчетного резерва;

k_i - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества k_i (k_1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества k_i (k_2) принимается равным 0,5.

Об_i - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

Cp - величина основного долга по ссуде.

Если $\sum k_i \times Об_i \geq Cp$, то P принимается равным нулю (0).

При наличии у Заемщика нескольких ссуд, обеспеченных последующим залогом, учет стоимости обеспечения по ссуде в целях уменьшения размера расчетного резерва по каждой последующей ссуде производится с учетом стоимости обеспечения по ссуде, необходимого для обеспечения ранее выданных ссуд.

При наличии у Заемщика ссудной задолженности выданной траншами, имеющими одно обеспечение, учет стоимости обеспечения в целях уменьшения размера расчетного резерва по каждому траншу, производится пропорционально суммам траншей, обеспеченных данным имуществом. При погашении одного из траншей, обеспечение перераспределяется между оставшимися траншами.

Величина предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией недвижимого имущества и имущественных прав (требований) на недвижимое имущество составляет 20% от текущей оценки их справедливой стоимости.

Величина предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией движимого имущества и товаров в обороте (сырья, материалов, готовой продукции, товаров) составляет 25% от текущей оценки их справедливой стоимости.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
-низкий, умеренный уровень риска	664719	1552029	786798	1458418	129900	1014	4592878
-повышенный уровень риска	-	92254	63281	94969	-	-	250504
-высокий уровень риска	-	16926	18295	7627	-	-	42848
- отсутствует вероятность возврата	881	2664	31839	17617	-	-	53001
Итого текущих и необесцененных	665600	1663873	900213	1578631	129900	1014	4939231
Просроченные, но необесцененные:							
-с задержкой платежа менее 30 дней	-	262	1656	51	-	-	1969
-с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	182	1540	23	-	-	1745
-с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	576	3423	46	-	-	4045
-с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	450	3862	-	-	-	4312
Итого просроченных, но необесцененных	-	1470	10481	120	-	-	12071
Индивидуально обесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	-	224	1772	128	-	-	2124
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	3126	1233	128	-	-	4487
-с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	12461	4260	4455	-	-	21176
-с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	29681	15037	442	-	-	45160
-с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	24454	24454
Итого индивидуально обесцененных	-	45492	22302	5153	-	24454	97401
Наращенный процентный доход	19783	3965	30332	-	1226	-	55306
Общая сумма кредитов до вычета резерва	685383	1714800	963328	1583904	131126	25468	5104009
Резерв под обесценение	(98814)	(10211)	(133792)	(19251)	(3938)	-	(266006)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	586569	1704589	829536	1564653	127188	25468	4838003

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года: (в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
-низкий, умеренный уровень риска	792819	1564344	1089140	1617877	-	1693	5065873
-повышенный уровень риска	-	64863	64017	68143	-	-	197023
-высокий уровень риска	-	34490	19746	5214	-	-	59450
- отсутствует вероятность возврата	-	1476	28323	5306	-	-	35105
Итого текущих и необесцененных	792819	1665173	1201226	1696540	-	1693	5357451
Просроченные, но необесцененные:							
-с задержкой платежа менее 30 дней	-	2636	616	-	-	-	3252
-с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	2091	38	-	-	2129
-с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	12101	4305	-	-	-	16406
-с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	1148	-	-	-	1148
Итого просроченных, но необесцененных	-	14737	8160	38	-	-	22935
Индивидуально обесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	-	109	174	-	-	-	283
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	1275	772	43	-	-	2090
-с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	484	849	43	-	-	1376
-с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	6	3145	150	-	-	3301
-с задержкой платежа свыше 360 дней	39600	11362	9494	83	-	8729	69268
Итого индивидуально обесцененных	39600	13236	14434	319	-	8729	76318
Наращенный процентный доход	12506	4424	20313	-	-	-	37243
Общая сумма кредитов до вычета резерва	844925	1697570	1244133	1696897	-	10422	5493947
Резерв под обесценение	(129708)	(10034)	(102374)	(17736)	-	(8729)	(268581)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	715217	1687536	1141759	1679161	-	1693	5225366

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой

обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4839234 тысячи рублей (2014 г.: 5227214 тысяч рублей), см. Примечание 28. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов, представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют следующую структуру: *(в тысячах рублей)*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2015	2014
Долговые обязательства кредитных организаций	-	134415
Прочие долговые обязательства	3867	3962
Итого долговых ценных бумаг	3867	138377
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	1973	2121
Итого долевых ценных бумаг	1973	2121
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5840	140498

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся для продажи, за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Метод оценки	Справедливая стоимость	
				2015	2014
Акции ОАО «Томские магистральные сети»	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	Чистые активы	434	434
Акции ЗАО «СМВБ»	Финансовая деятельность	Россия	Чистые активы	126	126

Долевые финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлены акциями российских компаний, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Томской области и Сибирского федерального округа.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска. *(в тысячах рублей)*

	2015		2014	
	Корпоративные облигации	Итого	Корпоративные облигации	Итого
Текущие необесцененные	3867	3867	138377	138377
Итого текущих и необесцененных	3867	3867	138377	138377
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3867	3867	138377	138377

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 5840 тысяч рублей (2014 г.: 140498 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансо-

вых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	187360	130000
Поступление	20417	86206
Перевод в долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	(52000)	-
Выбытие инвестиционного имущества	-	(30000)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	1154
Балансовая стоимость за 31 декабря	155777	187360

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество.

Оценка инвестиционного имущества произведена независимым профессиональным оценщиком по состоянию за 31.12.2015 года:

- отчет об оценке рыночной стоимости от 26.05.2015 № 70/15 ООО «АРТ – Мастер»;
- отчет об оценке рыночной стоимости от 11.06.2015 № 72/15 ООО «АРТ – Мастер»;
- отчет об оценке рыночной стоимости от 18.01.2016 № 01/16 ООО «АРТ – Мастер»;
- отчет об оценке рыночной стоимости от 18.01.2016 № 02/16 ООО «АРТ – Мастер»;
- отчет об оценке рыночной стоимости от 18.01.2016 № 03/16 ООО «АРТ – Мастер»;
- отчет об оценке рыночной стоимости от 18.01.2016 № 04/16 ООО «АРТ – Мастер»;
- отчет об оценке рыночной стоимости от 18.01.2016 № 05/16 ООО «АРТ – Мастер»;
- отчет об оценке рыночной стоимости от 18.01.2016 № 06/16 ООО «АРТ – Мастер».

Общество с ограниченной ответственностью «АРТ-МАСТЕР» / ООО «АРТ-МАСТЕР»

ИНН 7017039961/КПП 701701001 ОГРН 1027000889519

Место нахождения: 634034, г.Томск, ул. Тверская, 100

Фамилия, имя, отчество оценщика	<i>Яркова Ольга Николаевна Ермаков Алексей Владимирович</i>
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков	
полное наименование саморегулируемой организации:	<i>Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов оценщиков»</i>
место нахождения саморегулируемой организации:	<i>107078 г. Москва, Новая Басманная, 21-1 119180, г Москва, ул. Большая Якиманка, д.31, 2этаж, офис 205</i>
регистрационный номер:	<i>№ 001841 № 316</i>
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	<i>«11» декабря 2007 года «17» апреля 2007 года</i>
Методы оценки	<i>При определении стоимости недвижимости используются три основных подхода: 1. Затратный – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом его износа. 2. Сравнительный – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними. 3. Доходный подход – совокупность методов оценки стои-</i>

	<p>мости объекта оценки на частную инициативу, положениями об исторических зонах и экологическим законодательством, предполагается, что на оцениваемый участок распространяется действие типичных сервитутов, но они не оказывают негативного влияния на возможности использования участка, а текущие улучшения не нарушают никакие имеющиеся законодательные ограничения.</p> <p>Наиболее приемлемыми для определения рыночной стоимости объекта оценки являются сравнительный и доходный подходы.</p>
--	---

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках: (в тысячах рублей)

	2015	2014
Арендный доход	1974	2034
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	215	117

Объекты инвестиционного имущества не предоставлялись в качестве обеспечения третьим лицам.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Менее 1 года	3049	2085
От 1 до 5 лет	1080	1575
Более 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	4129	3660

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2015 году, составила 4433 тысячи рублей (2014 г.: 4492 тысячи рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Основные средства и нематериальные активы

Незавершенное строительство представляет собой затраты на приобретение 1/2 доли в праве общей долевой собственности на нежилое помещение.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31.12.2014 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Оценка Собственности», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Восстановительная стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

Далее представлено движение основных средств за 2015 год: (в тысячах рублей)

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	741	425714	13015	6946	18240	7650	472306
Балансовая стоимость или оценка							
Остаток на начало года	741	528043	68737	24932	18240	16513	657206
Приобретение	32	32100	16773	-	-	31263	80168
Реконструкция	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	(3000)	-	-	(104)	(3104)
Перевод в долгосрочные активы	(20)	(12214)	-	-	-	-	(12234)
Остаток на конец периода	753	547929	82510	24932	18240	47672	722036

Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	(102329)	(55722)	(17986)	-	(8863)	(184900)
Амортизационные отчисления	-	(5840)	(5689)	(2498)	-	(1722)	(15749)
Выбытие	-	-	3000	-	-	77	3077
Остаток на конец периода	-	(108169)	(58411)	(20484)	-	(10508)	(197572)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	753	439760	24099	4448	18240	37164	524464

Далее представлено движение основных средств за 2014 год: *(в тысячах рублей)*

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	773	457690	11756	7849	345	6578	484991
Балансовая стоимость или оценка							
Остаток на начало года	773	561717	66053	24316	345	14487	667691
Приобретение	-	1046	6052	1502	18240	2954	29794
Реконструкция	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	(32)	(34720)	(3368)	(886)	(345)	(928)	(40279)
Остаток на конец периода	741	528043	68737	24932	18240	16513	657206
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	(104027)	(54297)	(16467)	-	(7909)	(182700)
Амортизационные отчисления	-	(5517)	(4793)	(2405)	-	(1432)	(14147)
Выбытие	-	7215	3368	886	-	478	11947
Остаток на конец периода	-	(102329)	(55722)	(17986)	-	(8863)	(184900)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	741	425714	13015	6946	18240	7650	472306

В остаточную стоимость зданий включена сумма 413875 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (сумма переоценки зданий – 483181 тысяча рублей, начисленная амортизация – 69306 тысяч рублей). На конец отчетного периода 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 76415 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2015 года составила бы 76963 тысячи рублей (2014 г.: 44862 тысячи рублей).

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Прочие активы

Прочие активы Банка имеют следующую структуру: *(в тысячах рублей)*

Прочие активы	2015	2014
Расчеты с прочими дебиторами	2332	3097
Расчеты по налогам, сборам с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	954	169
Требования банка по прочим операциям	10000	12163
Резерв под обесценение	(10417)	(11024)
Итого прочих активов	2869	4405

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	106906	20650
Основные средства	106906	20650
Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»	106906	20650

Банк утвердил план продажи данных активов и проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Банк ожидает завершить их продажу до конца 2016 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Средства клиентов

За 31 декабря 2015 года Банк имел 10 клиентов (2014 г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 54331 тысяча рублей (2014 г.: свыше 56918 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1097476 тысяч рублей (в 2014 г.: 1102016 тысяч рублей), или 14,7% (2014 г.: 16,2%) от общей суммы средств клиентов.

Структура средств, привлеченных от клиентов на конец отчетного периода, представлена следующим образом:

(в тысячах рублей)

Привлеченные средства	2015	2014
Государственные и общественные организации	260384	173493
Текущие и расчетные счета	260384	173493
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	1455327	1903659
Текущие (расчетные) счета	1313984	1781044
Срочные депозиты	141343	122615
Физические лица	5707025	4701556
Текущие счета (вклады до востребования)	1613754	688261
Срочные депозиты	4093271	4013295
Прочие счета клиентов	6578	11789
Итого средств клиентов	7429314	6790497

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

Виды экономической деятельности	2015	%	2014	%
Сельское хозяйство	57621	0,78	24645	0,36
Производство пищевых продуктов	37845	0,51	11602	0,17
Прочие производства	56398	0,76	66731	0,98
Строительство	169285	2,28	287676	4,24
Торговля	405346	5,46	523514	7,71
Транспорт и связь	125833	1,69	105904	1,56
Финансовая деятельность	105827	1,42	31571	0,47
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	308240	4,15	677996	9,98
Государственное управление	260774	3,51	177047	2,61
Образование	41411	0,55	24459	0,36
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	110576	1,49	117523	1,73
Прочее	36555	0,49	28484	0,42
Физические лица	5713603	76,91	4713345	69,41
Итого средств клиентов	7429314	100	6790497	100

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7429314 тысяч рублей (2014 г.: 6790497 тысяч рублей), см. Примечание 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 25.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

Выпущенные долговые ценные бумаги	2015	2014
Векселя	-	3586
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	3586

В течение 2015 года доходов (расходов) по выпущенным ценным бумагам не было (2014 г.: не было).

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Прочие обязательства	2015	2014
Кредиторская задолженность	5900	7576
Обязательства банка по прочим операциям	1037	188
Доначисление на аудит	195	156
Уплаченные комиссии по операциям СПОД	1949	1785
Вознаграждения работникам	10548	16407
Прочие обязательства	857	50
Итого прочих обязательств	20486	26162

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 20486 тысяч рублей (2014 г.: 26162 тысячи рублей).

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Информация об уставном капитале приведена в таблице: *(в тысячах рублей)*

	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость акций	Сумма акций, скорректированная с учетом инфляции	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров
За 31 декабря 2013 года	75000	375000	690696	2190	-
За 31 декабря 2014 года	75000	375000	690696	2190	-
За 31 декабря 2015 года	75000	375000	690696	2190	-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка, до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля, по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 375000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все акции являются обыкновенными и имеют номинальную стоимость – 5 рублей за акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

За 31 декабря 2015 года собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочий совокупный доход

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(3381)	68167
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	10,17	(374)	(4459)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	(188)	4461
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(562)	2
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	17	5721	(9410)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	(1144)	638
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4577	(8772)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		4015	(8770)
Совокупный доход (убыток) за период		634	59397

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов Банка представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Процентные доходы и расходы	2015	2014
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	98184	32980
По кредитам клиентам	848819	724919
По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	7943	27980
Итого процентные доходы	954946	785879
Процентные расходы		
По депозитам клиентов, юридических лиц	(20091)	(11611)
По депозитам клиентов, физических лиц	(612566)	(352044)
Итого процентные расходы	(632657)	(363655)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	322289	422224

В составе процентных доходов отражена комиссия за обслуживание ссудных счетов, признанная в финансовой отчетности по МСФО как процентный доход, на сумму 5955 тысяч рублей (2014 г.: 7735 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

Комиссионные доходы и расходы	2015	2014
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	33483	22945
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	104702	107323
Комиссия по выданным гарантиям	50	671
Комиссия по операциям с иностранной валютой	5817	4142
Прочее	11627	9412
Итого комиссионных доходов	155679	144493
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	(272)	(232)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(9874)	(10087)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(204)	(211)
Прочее	(15653)	(8757)
Итого комиссионных расходов	(26003)	(19287)
Чистый комиссионный доход	129676	125206

Комиссионные доходы уменьшены на сумму доходов, признанных в отчетности по МСФО как процентный доход, см. Примечание 18.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Прочие операционные доходы	2015	2014
Штрафные санкции и прочие пени	1052	1050
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	4433	4492
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	113	7
Прочее	13884	13889
Итого прочих операционных доходов	19482	19438

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Административные и прочие операционные расходы

Структура операционных расходов Банка представлена в следующих таблицах:

(в тысячах рублей)

Административные и прочие операционные расходы	2015	2014
Затраты на персонал	(277095)	(279506)
Амортизация основных средств	(15502)	(14501)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(49176)	(53465)
Профессиональные услуги	(825)	(869)
Реклама и маркетинг	(2402)	(3623)
Представительские расходы	(121)	(120)
Командировочные расходы	(1715)	(1712)
Расходы на охрану	(33125)	(33257)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(25762)	(21829)
Услуги связи	(9676)	(8677)
Страхование	(22020)	(21654)
Вознаграждения работникам	5859	404
Прочий операционный расход	(14298)	(6605)
Итого административных и прочих операционных расходов	(445858)	(445414)

Банк, начиная с отчетности за 2013 год, применил МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», в связи с чем была рассчитана корректировка по отражению краткосрочных вознаграждений работникам (оплачиваемый ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода. Сумма корректировки в 2015 году составила 10548 тысяч руб-

лей (2014 г.: 16407 тысяч рублей), это связано с не полностью использованными отпусками на отчетную дату в основном сотрудниками филиалов, работающих в районах Крайнего Севера.

(в тысячах рублей)

Затраты на персонал	2015	2014
Расходы на заработную плату и премии	(215162)	(218349)
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(60947)	(60105)
Прочие выплаты персоналу	(896)	(1052)
Итого затрат на персонал	(277095)	(279506)

Затраты на персонал включают в себя в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	77108	104175
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(72863)	(74223)
Расходы по налогу на прибыль за год	4245	29952

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(1828)	94199
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	(363)	18840
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	652	2378
расходы, не принимаемые к налогообложению	3956	8734
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	4245	29952

У Банка не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 76415 тысяч рублей (2014 г.: 76227 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий Банка.

Отложенный налоговый актив в сумме 689 тысяч рублей (2014 г.: отложенный налоговый актив - 1833 тысячи рублей) был отражен непосредственно в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации привели к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2015 год и 2014 год, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%).

(в тысячах рублей)

	2014	Отражено в от- чете о прибы- лях и убытках	Отражено в от- чете о прочих совокупных до- ходах	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(78524)	584	(188)	(78128)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2100	(29)	(1144)	927
Прочее	2201	2137	-	4338
Признанное отложенное налоговое обяза- тельство (отложенный налоговый актив)	(74223)	2692	(1332)	(72863)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(74223)	2692	(1332)	(72863)

(в тысячах рублей)

	2013	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих со- вокупных доходах	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(79887)	(3098)	4461	(78524)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1105	357	638	2100
Признанное отложенное налоговое обяза- тельство	-	2201	-	2201
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(78782)	(540)	5099	(74223)
	(78782)	(540)	5099	(74223)

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Прибыль (Убыток) на акцию

Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию осуществляется Банком в соответствии с методическими указаниями по Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000г. №29н.

У Банка отсутствуют привилегированные акции, не имеют место другие корректирующие показатели. В расчете базовой прибыли на акцию, участвуют только акции, находящиеся в обращении в течение отчетного периода за минусом акций, выкупленных Банком (на даты, учитываемые в расчете, не было в наличии выкупленных акций как в 2014 году, так и в 2015 году).

Расчет средневзвешенного количества акций, находящихся в обращении и базовая прибыль (убыток) на акцию:

2015 год		
Акции в обращении	Количество месяцев	Сумма
75000000	12	900000000
ИТОГО:	12	900000000

Средневзвешенное количество акций:
75000000 шт.

Прибыль/убыток после налогообложения со СПОД:
(6338) тысяч рублей

Базовая прибыль/убыток на акцию:
(8,5) копеек на акцию

2014 год		
Акции в обращении	Количество месяцев	Сумма
75000000	12	900000000
ИТОГО:	12	900000000

Средневзвешенное количество акций:
75000000 шт.

Прибыль/убыток после налогообложения со СПОД:
78289 тысяч рублей

Базовая прибыль/убыток на акцию:
104,4 копеек на акцию

У Банка в течение отчетного периода и в планах на будущее отсутствуют показатели, случаи и события, позволяющие применить расчет разводненной прибыли, убытка на акцию, изменяющий значения числителя и знаменателя формулы относительно предложенной к использованию методики (различные операции с акциями, связанные в основном с рынком ценных бумаг, изменяющими их прибыльность, рыночную стоимость).

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Дивиденды

Информация по дивидендам представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Дивиденды	2015	2014
	по обыкновенным акциям	
Дивиденды к выплате на 1 января	(245)	(167)
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	(18750)	(18750)
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода (списанные невостребованные дивиденды)	18715	18672
Дивиденды к выплате за 31 декабря	(280)	(245)

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банком может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2015 год Банком получен убыток в сумме 6338 тысяч рублей (2014 г.: нераспределенная прибыль - 78289 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Управление рисками

В Банке действует система управления рисками в соответствии с требованиями Банка России и внутренними положениями по всем принимаемым и значимым для Банка рискам по направлениям деятельности. Выявление, мониторинг и контроль осуществлялся подразделениями и работниками Банка в соответствии со своими должностными обязанностями. Информация своевременно доводилась до исполнительных органов управления Банка, которые, на основании рационального подхода к соотношению риска и прибыльности, принимали решения по ограничению рисков, установлению лимитов операций по бизнес направлениям, процентной политике, мероприятиям по нефинансовым рискам, обеспечивая тем самым процесс управления.

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитный, риск потери ликвидности, операционный риск, процентный риск, валютный риск, правовой риск; риск потери деловой репутации; регуляторный риск.

Основной задачей управления рисками, как составной частью процесса управления банком, является обеспечение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций, максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения убытков, что позволяет Банку устойчиво развиваться.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет, комитет по управлению рисками. Контроль за управлением рисками осуществляют подразделения внутреннего аудита (контроля) Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

Банком проводится стресс-тестирование рисков в соответствии с положениями по видам рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует принимаемый кредитный риск путем установления:

- лимита на одного заемщика и (или) группу связанных заемщиков;
- ограничения по размеру предоставляемых денежных средств с учетом качества и размера предлагаемого обеспечения.

Кроме указанных способов снижения риска, Правлением Банка определяются полномочия по принятию решений при проведении кредитных сделок Кредитными комитетами Головной организации и филиалов.

В 2015 году Кредитные комитеты самостоятельно рассматривали вопросы о кредитовании в пределах установленных лимитов (в совокупности по одному заемщику):

(в тысячах рублей)

		Сумма, установленного лимита
1	Головная организация	5000
2	Филиал №17	2000
3	Советский филиал	2000
4	Стрежевской филиал	2000
5	Асиновский филиал	1500
6	Северский филиал	1000
7	Александровский филиал	1000
8	Колпашевский филиал	1000
9	Каргасокский филиал	800

Решение об изменении первоначальных условий кредитования принимается в том же порядке и тем же органом, что и решение на выдачу кредита.

Решения о выдаче кредитов сверхустановленных лимитов принимаются в следующем порядке:

- по заемщикам, при условии, что с учетом вновь предоставляемого кредита совокупная задолженность не превысит 5000 тысяч рублей, – Кредитным комитетом Головной организации;

- по заемщикам, совокупная задолженность по которым с учетом вновь предоставляемого кредита превысит 5000 тысяч рублей, но не превысит 35000 тысяч рублей – Правлением Банка;

- по заемщикам, совокупная задолженность по которым с учетом вновь предоставляемого кредита превысит 35000 тысяч рублей – Советом Директоров Банка.

При выдаче кредита уровень потенциально возможного риска по предоставляемой ссуде определяется в соответствии с разработанным в Банке «Порядком формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Гомскпромстройбанк». Для оценки финансового положения заемщиков разработаны унифицированные Методики оценки финансового положения для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Мониторинг предоставленных кредитов и гарантий (кредитных сделок) проводится на постоянной основе путем анализа всей имеющейся информации о клиенте, условиях функционирования бизнеса, качестве обслуживания долга и иных существенных факто-

рах, способных оказать влияние на возможность своевременно и в полном объеме исполнять принятые обязательства по возврату денежных средств. Результаты мониторинга оформляются специалистами кредитных подразделений в виде профессионального суждения об уровне кредитного риска.

В целях своевременного предотвращения возможных потерь разработан Порядок работы с проблемной задолженностью, в рамках которого определены критерии проблемности активов и направления работы с ними. Отчеты о результатах работы и планы мероприятий по возврату проблемной задолженности рассматриваются и утверждаются в том же порядке, что и принятие решений по выдаче кредитов.

Принимаемое по размещенным средствам обеспечение является достаточно эффективным способом регулирования кредитного риска. Обеспечением по кредитам и гарантиям могут выступать движимое и недвижимое имущество, ценные бумаги, поручительства и гарантии, в том числе субъектов Российской Федерации. Наиболее распространенным и приемлемым для Банка является «комбинированное» обеспечение, т.е. сочетание разных типов обеспечения и видов залога.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Основные принципы и процедуры управления кредитным риском определены в Кредитной политике и Положении об управлении кредитным риском в ПАО «Томскпромстройбанк».

Географический риск.

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

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2481872	128133	-	2610005
Обязательные резервы на счетах в Банке России	47503	-	-	47503
Средства в других банках	5784	-	-	5784
Кредиты и дебиторская задолженность	4838003	-	-	4838003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5840	-	-	5840
Инвестиционное имущество	155777	-	-	155777
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	106906	-	-	106906
Основные средства и нематериальные активы	524464	-	-	524464
Текущие требования по налогу на прибыль	6047	-	-	6047
Отложенный налоговый актив	2863	-	-	2863
Прочие активы	2869	-	-	2869
Итого активов	8177928	128133	-	8306061
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	7429314	-	-	7429314
Отложенное налоговое обязательство	75726	-	-	75726
Прочие обязательства	20486	-	-	20486
Итого обязательств	7525526	-	-	7525526
Чистая балансовая позиция	652402	128133	-	780535

*Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1445772	129671	-	1575443
Обязательные резервы на счетах в Банке России	61887	-	-	61887
Средства в других банках	4399	-	-	4399
Кредиты и дебиторская задолженность	5225366	-	-	5225366
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	140498	-	-	140498
Инвестиционное имущество	187360	-	-	187360
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	20650	-	-	20650
Основные средства и нематериальные активы	472306	-	-	472306
Текущие требования по налогу на прибыль	755	-	-	755
Отложенный налоговый актив	171	-	-	171
Прочие активы	4405	-	-	4405
Итого активов	7563569	129671	-	7693240
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	6790497	-	-	6790497
Выпущенные долговые ценные бумаги	3586	-	-	3586
Отложенное налоговое обязательство	74394	-	-	74394
Прочие обязательства	26162	-	-	26162
Итого обязательств	6894639	-	-	6894639
Чистая балансовая позиция	668930	129671	-	798601

*Организация экономического сотрудничества и развития.

Рыночный риск

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

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

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением о порядке расчёта величины рыночного риска. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банком устанавливаются лимиты открытых позиций и другие ограничения, а также разрабатывается методология в отношении управления рыночным риском и устанавливаются лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

Валютный риск

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода: (в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2015			За 31 декабря 2014		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	7063179	6991059	72120	6678736	6466967	211769
Доллары США	235593	231682	3911	190053	191274	(1221)
Евро	190466	189219	1247	131368	129590	1778
Прочие	17897	17354	543	7436	6252	1184
Итого	7507135	7429314	77821	7007593	6794083	213510

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	За 31 декабря 2015 года				За 31 декабря 2014 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 34,30% (для 2015г.) и на 35,41% (для 2014г.)	1954,2	-	3126,7	-	142,7	-	228,4	-
Ослабление доллара США на 28,23% (для 2015г.) и на 29,78% (для 2014г.)	-	1608,5	-	2573,6	-	120,1	-	192,1
Укрепление евро на 33,38% (для 2015г.) и на 34,70% (для 2014г.)	576,3	-	922,1	-	759,4	-	1215,1	-
Ослабление евро на 30,80% (для 2015г.) и на 32,17% (для 2014г.)	-	531,8	-	850,9	-	704,1	-	1126,5
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	2530,5		4048,8		902,1	-	1443,5	-
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям		2140,3		3424,5	-	824,2	-	1318,6

* Величина возможных изменений обменных курсов определена аналитическим методом расчета VAR (метод вариации-ковариации), на основе исторического набора статистики изменения курсов валют в течение отчетного года, при вероятности 95% и горизонте прогнозирования 1 год, в соответствии с количеством отклонений по росту и падению курса в базовой выборке.

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными: *(в тысячах рублей)*

	Средние за 2015 год				Средние за 2014 год			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 34,30% (для 2015г.) и на 35,41% (для 2014г.)	1181,2	-	1889,9	-	506,7	-	810,7	-
Ослабление доллара США на 28,23% (для 2015г.) и на 29,78% (для 2014г.)	-	972,2	-	1555,5	-	426,2	-	682,0
Укрепление евро на 33,38% (для 2015г.) и на 34,70% (для 2014г.)	623,3	-	997,4	-	526,6	-	842,6	-
Ослабление евро на 30,80% (для 2015г.) и на 32,17% (для 2014г.)	-	575,2	-	920,3	-	488,3	-	781,2
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	1804,5		2887,3		1033,3	-	1653,3	-
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям		1547,4		2475,8	-	914,5	-	1463,2

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки определяется как риск возникновения финансовых потерь (убытков, снижения капитала) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, связанных с несоответствием сроков их погашения (или возможного изменения ставок по ним), влияющего на снижение чистого процентного дохода (ЧПД), с учетом масштаба и значимости операций, влияющих на процентный риск.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гЭп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках. Расчет гЭпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Банк проводит стресс-тестирование процентного риска, определяет возможные финансовые потери по сценариям в рамках выполнения требований внутренних процедур оценки достаточности капитала на основе автоматизированных методик.

Правила и процедуры управления процентным риском в Банке определены исходя из характера и масштабов проводимых операций, организационной структуры и включают распределение функциональных обязанностей, мониторинг, оценку, контроль, систему предоставления информации, отчетов и прочие процедуры по своевременному реагированию на увеличение процентного риска.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Неде- нежные	Итого
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активи- вов	2738038	638782	503553	3626762	798926	8306061
Итого денежных обяза- тельств	3194700	2386106	574771	1273737	96212	7525526
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процент- ных ставок	(456662)	(1747324)	(71218)	2353025	702714	780535
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активи- вов	1847938	360267	542239	4257149	685647	7693240
Итого денежных обяза- тельств	2655173	1082430	2224701	831779	100556	6894639
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процент- ных ставок	(807235)	(722163)	(1682462)	3425370	585091	798601

В случае роста или падения процентной ставки на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, воздействие на прибыль до налогообложения составило бы:

(в тысячах рублей)

Изменение прибыли до налого- обложения	Позиции, номинирован- ные в рублях	Позиции, номиниро- ванные в иностранной валюте	Итого
31 декабря 2015 года			
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	3186	(2945)	241
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	(3186)	2945	(241)
31 декабря 2014 года			
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	814	(1961)	(1147)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	(814)	1961	1147

Банк производит оценку процентных рисков на временном горизонте – 1 год.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Денежные средства	6,86%	-	-	3,57%	-	-
Кредиты клиентам	16,01%	-	-	13,77%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов						
Текущие	6,03%	1,15%	1,18%	1,77%	1,04%	0,99%
Срочные	10,29%	3,12%	2,77%	10,79%	2,72%	2,67%

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для

отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

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

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

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

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечания 7, 13, 26.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

Органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Правление банка.

Председатель Правления банка ежеквартально отчитывается о состоянии ликвидности банка на заседаниях Совета директоров банка. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка информация доводится до членов Совета директоров незамедлительно.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Банк управляет позицией ликвидности путем непрерывного наблюдения за тенденциями рентабельности, качеством активов, сроками погашения активов и пассивов, поддерживающих эти активы, за составом управляемых пассивов и потребностями клиентов в рамках общей экономической ситуации, и путем поддержания баланса между нестабильными пассивами Банка и его ликвидными активами.

Советом директоров Банка утверждена Политика Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, на основе которой действует система управленческой информации и централизованного контроля, позволяющая ежедневно получать расчет текущей и прогнозируемой ликвидности в соответствии с применяемой в Банке методикой, осуществлять контроль над ее состоянием и принимать соответствующие управленческие решения. Способами управления ликвидностью являются:

- оценка соблюдения обязательных нормативов ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной);
- оперативная оценка уровня риска потери ликвидности (обязательное сопряжение активов и пассивов по срокам привлечения и размещения);
- прогнозирование;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и расчет коэффициентов ликвидности;
- независимый анализ службой внутреннего аудита и органами внешнего аудита;
- надзор со стороны Правления Банка и Совета директоров Банка.

На случай возникновения в ПАО «Томскпромстройбанк» непредвиденных обстоятельств, связанных с экстренным поддержанием ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности (модуль плана ОНиВД).

Определяющим элементом системы контроля за состоянием ликвидности является выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. В 2015 году Банк выполнял все обязательные нормативы ликвидности и своевременно обеспечивал исполнение всех текущих и плановых платежей.

За 31 декабря 2015 года значения нормативов ликвидности составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 329,81% (2014 г.: 82,11%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 169,35% (2014 г.: 92,86%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 42,24% (2014 г.: 100,31%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

(в тысячах рублей)

	До возникновения и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2015 года					
Средства клиентов	3194700	2386106	574771	1273737	7429314
Финансовые гарантии	-	-	515	1560	2075
Неиспользованные кредитные линии	-	159630	74698	121900	356228
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3194700	2545736	649984	1397197	7787617
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2014 года					
Средства клиентов	2654587	1079430	2224701	831779	6790497
Финансовые гарантии	5167	-	11300	1746	18213
Неиспользованные кредитные линии	8345	86874	64768	87530	247517
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2668099	1166304	2300769	921055	7056227

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физиче-

ские лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2610005	-	-	-	2610005
Обязательные резервы на счетах Банке России	47503	-	-	-	47503
Средства в других банках	5784	-	-	-	5784
Кредиты клиентам	68906	638782	503553	3626762	4838003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5840	-	-	-	5840
Итого денежных финансовых активов	2738038	638782	503553	3626762	7507135
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	3194700	2386106	574771	1273737	7429314
Итого денежных обязательств	3194700	2386106	574771	1273737	7429314
Чистый разрыв ликвидности	(456662)	(1747324)	(71218)	2353025	77821
Совокупный разрыв ликвидности	(456662)	(2203986)	(2275204)	77821	

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

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1575443	-	-	-	1575443
Обязательные резервы на счетах Банке России	61887	-	-	-	61887
Средства в других банках	4399	-	-	-	4399
Кредиты клиентам	65711	360267	542239	4257149	5225366
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	140498	-	-	-	140498
Итого денежных финансовых активов	1847938	360267	542239	4257149	7007593
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	2654587	1079430	2224701	831779	6790497
Выпущенные долговые ценные бумаги	586	3000			3586
Итого денежных обязательств	2655173	1082430	2224701	831779	6794083
Чистый разрыв ликвидности	(807235)	(722163)	(1682462)	3425370	213510
Совокупный разрыв ликвидности	(807235)	(1529398)	(3211860)	213510	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так

как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

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

Управление операционным риском осуществляется с помощью процессов идентификации, измерения (оценки), мониторинга риска и принятия адекватных мер по защите от риска или оптимизации его размера.

Операционный риск оценивается по двум направлениям: на основе базового индикатора (подход, рекомендованный Базельским Комитетом по банковскому надзору и нормативными документами Банка России), а также на основе событий, занесенных в базу событий нефинансовых рисков.

В Банке создана База событий нефинансовых рисков, в которую заносятся события операционного риска, как произошедшие внутри банка, так и операционные события других банков.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. В Банке применяются следующие методы минимизации: совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций; постоянный контроль за уровнем автоматизации бизнес-процессов и уровнем защиты информационных активов Банка; страхования; обеспечение и хранение первичной и резервной информации; сбор информации об операционных убытках и случаях понесения операционных потерь в других банках; при внедрении новых продуктов, услуг, технологий оценивается уровень операционных рисков до момента внедрения продукта (создается паспорт продукта).

Также в целях минимизации операционного риска Банк осуществляет комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие влияния внутренних факторов (несоблюдение Банком законодательства РФ, несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка, нарушение Банком условий договоров, недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий), а также внешних факторов (несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, иные причины правового характера).

С целью выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и (или) размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечивает постоянный доступ служащих Банка к актуальной информации по законодательству, в том числе посредством реализованной системы доступа к информационно-справочной системе «Консультант+» и внутренним документам Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом правового управления заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- подчинение правового управления Банка Председателю Правления Банка;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридического отдела Банка (юрисконсульты филиалов Банка), обеспечивающая постоянное повышение квалификации;

Реализация указанных методов осуществляется сотрудниками Банка в процессе исполнения должностных обязанностей, в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате оттока числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров. Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует внешние (возрастание или сокращение количества жалоб и претензий к Банку; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его акционерах, аффилированных лицах, клиентах в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени; изменение деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка) и внутренние (изменение финансового состояния Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований 115-ФЗ; выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации) параметры.

Для оценки параметров репутационного риска используются данные базы финансовых рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы: постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ; постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка; стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, которые Банк в своих внутренних документах или договорах определяет как обязательные для себя, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Система управления регуляторным риском состоит из комплекса мероприятий и процедур по идентификации, измерению, мониторингу, контролю и ограничению регуляторных рисков, осуществляемых в рамках отдельных направлений деятельности и Банка в целом.

Все процедуры управления и контроля за регуляторным риском распределяются на отдельные функции и операции, выполняемые разными подразделениями Банка на единой нормативно-методологической основе.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 786743 тысячи рублей (2014 г.: 836529 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

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

	2015	2014
Основной капитал	437153	473492
Дополнительный капитал	349590	363037
Итого нормативного капитала	786743	836529

В течение 2015 года и 2014 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

В 2015 году Банк участвовал в 154 судебных процессах. В качестве истца Банк участвовал в 152 судебных процессах, из них 1 судебное дело связано с банкротством (несостоятельностью) заемщика, 1 дело с обжалованием решения ФНС России, 3 судебных дела по взысканию комиссии за услуги Банка (аренда ячейки в хранилище ценностей, торговый эквайринг), остальные (147 дел) связаны с взысканием задолженности по кредитным договорам и обращении взыскания на заложенное имущество.

В деле о банкротстве требования Банка включены в реестр кредиторов, процедура осуществляется в соответствии с законодательством. По всем делам о взыскании задолженности получены решения в пользу Банка либо заключены мировые соглашения, возбуждены исполнительные производства. В 2015 году к Банку было предъявлено 2 исковых заявления – в обоих случаях в удовлетворении требований отказано в полном объеме.

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства по операционной аренде

Далее, в таблице, представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Менее 1 года	4155	4330
От 1 до 5 лет	5029	8078
Более 5 лет	1032	1617
Итого обязательств по операционной аренде	10216	14025

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк имел договор купли-продажи. Предметом договора является приобретение ½ доли нежилого помещения, площадью 685,6 м². Нежилое помещение передано Банку в собственность, Банк планирует открыть в данном помещении филиал.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера	2015	2014
Обязательства по предоставлению кредитов	353223	228962
Неиспользованные кредитные линии	3005	18555
Гарантии выданные	2075	18213
Итого обязательств кредитного характера	358303	265730
Резерв по обязательствам кредитного характера	(26480)	(3669)
Итого обязательств кредитного характера за минусом резерва по обязательствам кредитного характера	331823	262061

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

По состоянию за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 331823 тысячи рублей (2014 г.: 262061 тысяча рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 47503 тысячи рублей (2014 г.: 61887 тысяч рублей) представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости были использованы профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

(процентов годовых)

	2015		2014	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	от 16 до 24	-	от 9,5 до 19	-
Кредиты физическим лицам	от 10 до 27	-	от 8,25 до 22	-
Кредиты по Федеральной программе ипотечного кредитования	-	-	от 7,4 до 11,5	-

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

(процентов годовых)

	2015		2014	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов	от 0,1 до 18	от 0,01 до 5	от 0,1 до 21,0	от 0,01 до 5
из них:				
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	от 0,25 до 5	от 1,5 до 3	от 0,25 до 2	-
- депозиты юридических лиц	от 3 до 15,0	-	от 5,2 до 15,0	-
- срочные депозиты физических лиц	от 6 до 18	от 1 до 5	от 5,5 до 21	от 1,3 до 5
- депозиты до востребования	0,1	0,01	0,1	0,01

Производные финансовые инструменты.

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(в тысячах рублей)

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	389672	389672	287472	287472
Остатки по счетам в Банке России	1700775	1700775	990003	990003
Корреспондентские счета	519558	519558	297968	297968
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	5784	5784	4399	4399
Кредиты и дебиторская задолженность				
Корпоративные кредиты	1929693	1929693	1970191	1970191

Кредитование индивидуальных предпринимателей (малого бизнеса)	371165	371165	432561	432561
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	824196	825316	1140626	1142142
Ипотечные кредиты	1584747	1584747	1680295	1680295
Кредиты государственным и муниципальным организациям	127188	127188	-	-
Дебиторская задолженность	1014	1125	1693	2025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5840	5840	140498	140498
Итого финансовых активов	7459632	7460863	6945706	6947554
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	260384	260384	173493	173493
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1313984	1313984	1781044	1781044
Срочные депозиты прочих юридических лиц	141343	141343	122615	122615
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	1613754	1613754	688261	688261
Срочные вклады физических лиц	4093271	4093271	4013295	4013295
Прочие счета клиентов	6578	6578	11789	11789
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Векселя	-	-	3586	3586
Итого финансовых обязательств	7429314	7429314	6794083	6794083

ПРИМЕЧАНИЕ 29. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами: (в тысячах рублей)

	2015		2014	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Общая сумма кредитов до создания резервов	674	118320	838	275139
Резерв под обесценение кредитов	(2)	(503)	(8)	(1612)
Общая сумма кредитов после создания резервов	672	117817	830	273527
Общая сумма средств клиентов	207300	43418	102821	52503

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами: (в тысячах рублей)

	2015		2014	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Процентные доходы	360	35985	122	18961
Процентные расходы	29445	-	14963	-
Операционные доходы	61	395	-	1032
Операционные расходы	21970	80	81107	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена далее: *(в тысячах рублей)*

	2015		2014	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3428	146297	6748	541545
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3592	303116	3206	396858

Выплаты основному управленческому составу по видам вознаграждения представлены следующим образом: *(в тысячах рублей)*

№ п/п	Виды вознаграждений	Вознаграждения основному управленческому составу					
		Совет директоров		Правление		Иной управленческий состав	
		2015	2014	2015	2014	2015	2014
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	2345	2345	17358	14258	23692	25121
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	-	-	17358	13576	23692	25121
1.2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	682	-	-
1.3	Вознаграждения прочие	2345	2345	-	-	-	-
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-	-

К основному управленческому составу Банка отнесены члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, члены коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, заместитель главного бухгалтера Банка, руководители и главные бухгалтеры филиалов, а также их заместители.

Основному управленческому составу выплачивались краткосрочные вознаграждения (оплата труда в течение отчетного периода, ежегодно оплачиваемый отпуск, премии в соответствии с Положением о премировании, принятом в Банке). По сравнению с 2014 годом в 2015 году изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому составу не было.

Списочная численность персонала Банка составила 426 человек, в том числе основной управленческий персонал – 38 человек.

В 2015 году Банк не выкупил собственные акции у связанных сторон.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. События после отчетной даты

Банк не планирует выплату дивидендов по итогам 2015 года.

За предыдущие годы (за последние пять лет) по решению годовых общих собраний акционеров, Банком выплачивались дивиденды в следующих размерах:

2010 год - 10 копеек на одну акцию;

2011 год - 20 копеек на одну акцию;

2012 год - 25 копеек на одну акцию;

2013 год - 25 копеек на одну акцию;

2014 год - 25 копеек на одну акцию.

ПРИМЕЧАНИЕ 31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль.

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями

для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.