



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

**Аудиторское заключение
по годовой финансовой отчетности (подготовленной в
соответствии) с МСФО за 2015 год**

Адресат: Акционеры, иные пользователи годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Аудируемое лицо

Наименование: БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 029.063 от 15 декабря 1993 года, выдано Московской регистрационной палатой. Зарегистрировано Центральным банком РФ 12 ноября 1993 года, регистрационный номер 2574. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1027739153573.

Местонахождение: 123557, г. Москва, ул. Климашкина, д 21., стр.1..

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг».

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 002.015.502. от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027739757814.

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27. Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, к.2, оф. 254.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер в реестре саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»: 1034.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: основной регистрационный номер записи 11001000251 от 18 января 2010 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за период с 1 января по 31 декабря 2015 г. включительно. Годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) состоит из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года,
- Отчета о прибыли и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- Отчета о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- Отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2015 года,
- Примечаний к финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО).



Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность (подготовленную в соответствии с МСФО)

Руководство БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) несет ответственность за составление и достоверность годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Кодексом этики аудиторов России, международными, федеральными и внутрифирменными 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 (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений. 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 (подготовленной в соответствии с МСФО), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), а также оценку представления годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО).

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), мы обращаем внимание на факт получения



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

БАНКОМ РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) убытка за 2015 год в сумме 15 664 тыс. руб.

Годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**, содержит в разделе 14 Примечаний к годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) информацию о финансовых результатах деятельности **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) мы также обращаем внимание на факт применения к **БАНКУ РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** в 2015 году Банком России мер воздействия, информация о которых приведена в разделе 1 Примечаний к годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) 2015 год.

Указанные факты свидетельствуют о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**, наличии регуляторного риска в отношении банковской деятельности **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** и, как следствие, ведут к возникновению неопределенности, обуславливающей сомнение в способности **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** осуществлять свою деятельность непрерывно.

Заключение (отчет) о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России; соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководство **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** за 2015 год мы провели проверку:

1) выполнения по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудит ограничивался такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных **БАНКОМ РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации, обеспечивающих разумную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения **БАНКОМ РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**



общество с ограниченной ответственностью

“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, обеспечивающим составление и достоверность годовой финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО) БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) подчинена и подотчетна совету директоров, подразделения управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

в) В БАНКЕ РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2015 года имеется система отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, регуляторным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и службой внутреннего аудита и службой



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп.2, офис 254
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220
e-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

внутреннего контроля **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, регуляторными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками, службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля в отношении оценки эффективности соответствующих методик **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками, службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы обращаем внимание на факт применения к **БАНКУ РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** в 2015 году Банком России мер воздействия, что свидетельствует о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)** и наличии регуляторного риска в отношении банковской деятельности **БАНКА РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**.

Аленичева Татьяна Дмитриевна

Заместитель генерального директора,
ООО «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС
Консалтинг»

ACCA Dipifr 2004

Член саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России»,

единый квалификационный аттестат аудитора – 01-
000127, выдан по решению саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Палата России», (приказ № 27 от
07.11.2011 г.) на неограниченный срок,
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций –
29401054367,

номер в реестре саморегулируемой организации
аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская
Палата России» - 6848.

(Т.Д.Аленичева)



По доверенности от 27.12.2013 года № 3

Дата аудиторского заключения – 27 мая 2016 г.

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31.12.2015
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
Банк развития и модернизации промышленности
(публичное акционерное общество)
за 2015 год,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года	10
Отчет о прибыли и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2015 года	11
Отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2015 года	12
Отчет об изменениях в собственном капитале за год,	13
закончившийся 31 декабря 2015 года	13
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2015 года	14
Примечания к финансовой отчетности	16
1. Основная деятельность Банка	16
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	18
3. Основы представления отчетности	20
4. Принципы учетной политики	21
4.1. Ключевые методы оценки	21
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	24
4.3. Обесценение финансовых активов	25
4.4. Прекращение признания финансовых активов	28
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	29
4.6. Эмиссионный доход	30
4.7. Инвестиции в ассоциированные компании	30
4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России	30
4.9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
4.10. Средства в других банках	32
4.11. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов	33
4.12. Обязательства кредитного характера	35
4.13. Векселя приобретенные	36
4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	37
4.16. Основные средства	38
4.17. Амортизация	40
4.18. Операционная аренда	41
4.19. Нематериальные активы	41
4.20. Финансовая аренда	42
4.21. Заемные средства	44
4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги	44
4.23. Уставный капитал и эмиссионный доход	45
4.24. Привилегированные акции	45
4.25. Собственные акции, выкупленные у акционеров	45
4.26. Дивиденды	45
4.27. Налог на прибыль	46
4.28. Отражение доходов и расходов	48
4.29. Переоценка иностранной валюты	49
4.30. Производные финансовые инструменты	49
4.31. Активы, находящиеся на хранении	50
4.32. Взаимозачеты	50
4.33. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции	50
4.34. Резервы	51

4.35.	Затраты по отчислениям в государственные внебюджетные фонды	51
5.	Денежные средства и их эквиваленты	52
6.	Средства в других банках	52
7.	Кредиты и дебиторская задолженность	53
8.	Прочие активы	55
9.	Основные средства	55
10.	Средства клиентов	56
11.	Прочие обязательства	57
12.	Уставный капитал	58
13.	Эмиссионный доход	59
14.	Нераспределенная прибыль/Непокрытый убыток	59
15.	Процентные доходы и расходы	59
16.	Комиссионные доходы и расходы	59
17.	Операционные расходы	60
18.	Налог на прибыль	60
19.	Прибыль/Убыток на акцию	61
20.	Дивиденды	62
21.	Сегментный анализ	62
22.	Управление финансовыми рисками	62
23.	Управление капиталом	72
24.	Условные обязательства	73
25.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	75
26.	Операции со связанными сторонами	76
27.	Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции	79
28.	События после отчетной даты	80

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года

Баланс	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	143 946	246 539
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 648	10 875
Средства в других банках	6	1 822	1 542
Кредиты и дебиторская задолженность	7	867 466	651 117
Резерв под обесценение	7	- 239 934	- 264 770
Прочие активы	8	6 440	2 319
Отложенный налоговый актив	18	9 592	6 048
Основные средства	9	11 920	6 379
Итого активов		804 900	660 049
Обязательства			
Средства клиентов	10	318 975	138 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	-	11 049
Прочие обязательства	11	1 370	3 849
Текущие обязательства по налогу на прибыль	18	-	6 038
Итого обязательств		320 345	159 830
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	12	242 594	242 594
Эмиссионный доход	13	72 010	72 010
Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток прошлых лет	14	185 615	185 615
Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток текущего года	14	- 15 664	-
Итого собственный капитал/(дефицит собственного капитала)		484 555	500 219
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		804 900	660 049

Примечания с 1 по 28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Зимина Н.О.



Главный бухгалтер

Коковина Е.А.

Отчет о прибыли и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2015 года

Отчет о прибылях и убытках	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	15	154 237	223 661
Процентные расходы	15	-10 848	-7 362
Чистые процентные доходы/(Отрицательная процентная маржа)		143 389	216 299
Резерв под обесценение		24 836	-29 691
Чистые процентные доходы/(Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		168 225	186 608
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-3 377
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами для продажи		0	-67
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удержив. до погашения		0	-
Доходы за вычетом расходов с производными финансовыми инструментами		0	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 355	13 436
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-2419	4 113
Комиссионные доходы	16	27 407	58 249
Комиссионные расходы	16	-7 599	-17 262
Прочие операционные доходы		939	2 422
Чистые доходы (расходы)		193 908	244 122
Операционные расходы	17	-212 334	-146 238
Прибыль/убыток до налогообложения		-18 426	97 884
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	18	2 762	-21 775
Чистая прибыль/(убыток) за год		-15 664	76 109

Примечания с 1 по 28. являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Зими́на Н.О.



Главный бухгалтер

Коковина Е.А.

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

	Примечание	2015	2014
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		-15 664	76 109
<i>Прочий совокупный доход</i>			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
<i>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</i>		-	-
Совокупный доход (убыток) за период, приходящийся на:			
-Собственников кредитной организации		-15 664	76 109
-Неконтрольную долю участия		-	-

Примечания с 1 по 28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Зими́на Н.О.



Главный бухгалтер

Кокови́на Е.А.

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/Непокрытый убыток	Итого собственные средства акционеров /(дефицит)
Примечание	12	13		14	
Остаток на 31 декабря 2013 года	242 594	72 010	0	109 506	424 110
Чистая прибыль (убыток) за год				76 109	76 109
Остаток на 31 декабря 2014 года	242 594	72 010	0	185 615	500 219
Чистая прибыль (убыток) за год				-15 664	-15 664
Остаток на 31 декабря 2015 года	242 594	72 010	0	169 951	484 555

Примечания с 1 по 28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Зими́на Н.О.



Главный бухгалтер

Коковина Е.А.

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

Наименование статей	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		154 237	233 249
Проценты уплаченные		-10 848	-7 362
Комиссии полученные		27 407	58 249
Комиссии уплаченные		-7 599	-17 262
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-3 811
Доходы по операциям с иностранной валютой		7 355	13 436
Прочие операционные доходы		606	2 422
Уплаченные операционные расходы		-210 560	-144 973
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		-782	-22 662
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		-40 184	111 286
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам на счетах ЦБ РФ		7227	13339
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	347704
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках		-280	693423
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и дебиторской задолженности		-216349	571326
Чистый (прирост)/ снижение прочих активов		-4121	-338
Чистый (прирост)/ снижение по средствам других банков		0	-46000
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов		180081	-1648915
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-11049	-9289
Чистый прирост/(снижение) прочих обязательств		-8517	-1308
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		-93 192	31 228
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	20422
Приобретение основных средств		-7609	-4042
Выручка от реализации основных средств		627	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		-6 982	16 380
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		0	0
Чистые денежные средства, полученные от/		0	0

(использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквивалента		-2419	1398
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		-102 593	49 006
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	246 539	197 533
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	143 946	246 539

Примечания с 1 по 28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Председатель Правления

Зими́на Н.О.



Главный бухгалтер

Коковина Е.А.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), (Банк РМП (ПАО)), расположен по адресу: Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1.

В отчетном периоде произошло изменение наименования АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ФБЮЧЕР» (Открытого акционерного общества) по сравнению с предыдущим отчетным периодом: В августе 2015 года, поменялось полное и сокращенное наименование банка, тип акционерного общества, а также адрес места нахождения. Новая редакция Устава Банка с указанными изменениями прошла согласование в Банке России. Зарегистрированный в установленном порядке Устав и Лицензия Банка получены из Банка России «19» августа 2015 года.

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество) - до августа 2015 года АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФБЮЧЕР» (Открытое акционерное общество) - образован в ноябре 1993 года с целью предоставления всего комплекса банковских услуг корпоративным клиентам и физическим лицам.

Деятельность Банка в отчетном периоде осуществлялась на основании:

Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2574 от 23 октября 2002, Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-07219-001000 от 09.12.2003г.,

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №045-07210-010000 от 09.12.2003г.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-07197-100000 от 09.12.2003г

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-07724-000100 от 18.05.2004г. Основными видами деятельности Банка являлись:

Все указанные выше лицензии выданы без ограничения срока действия.

В отчетном периоде Банк осуществлял банковские операции и сделки в соответствии с Генеральной лицензией в рублях и в иностранной валюте (долларах США, евро):

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В течение 2015 года приоритетными направлениями деятельности банка являлись: предоставление комплекса услуг по осуществлению расчетных операций для клиентов Банка, все виды кредитования физических и юридических лиц, операций в иностранной валюте, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 17 февраля 2005 года под номером 646, что подтверждено Свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, выданным Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

В 2014г. и 2015г. Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

Банк филиалов не имеет.

В течение 2015 года Банк РМП (ПАО) являлся активным участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide, с апреля 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а с января 2015 года банк стал косвенным участником НСПК.

Банк выступал в отчетном периоде участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей SWIFT.

В 2015 и 2014 г.г. банк не являлся участником банковской группы (банковского холдинга) и не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы.

Банк РМП (ПАО) в течение 2015 года в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы. В 2015 году Банком были получены предписания от Банка России по доформированию

резерва по ссудной задолженности физических и юридических лиц. Данные предписания полученные от Банка России были выполнены в полном объеме и сняты с Банка полностью.

Списочная численность персонала Банка в 2015 году составила 72 человек. (2014: 68 человек).

Операции осуществляются на территории Российской Федерации.

В целях развития сети структурных подразделений Банка в 2015 году состоялось открытие дополнительного офиса «Дербеневский» (дата открытия - 20.04.2015г.), который был наделен полномочиями осуществлять основные виды расчетно-кассового и депозитного обслуживания юридических и физических лиц в г. Москве. Однако, ввиду увеличения длительности периода выхода дополнительных офисов на точку безубыточности в период резкого обострения экономического кризиса в стране банком было принято решение о закрытии в 2015 году следующих дополнительных офисов:

ДО «Донской» - закрыт 15.09.2015г.;

ДО «Кожуховский» - закрыт 24.02.2015г.;

ДО «Лефортовский» - закрыт 17.04.2015г.;

ДО «Рижский» - закрыт 16.03.2015г.

Для решения поставленной задачи в сфере привлечения ресурсов в 2015 году осуществлены следующие мероприятия:

проведение комплексной рекламной компании, направленной на привлечение юридических лиц и граждан на обслуживание БАНК РМП (ПАО) и продвижение продуктов, предлагаемых Банком;

выдача банковских гарантий клиентам – юридическим лицам с последующим открытием ими расчетных счетов, и в дальнейшем формированием банком пассивной базы бесплатных остатков денежных средств на счетах вышеуказанных клиентов;

проведение операций с собственными векселями.

Стратегия Банка в части размещения свободных денежных средств формировалась с учетом необходимости диверсификации кредитных и рыночных рисков при одновременном поддержании стабильной доходности вложений.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Для российской экономики 2015 год стал непростым испытанием. На фоне политической напряженности и санкций темпы экономического роста существенно замедлились. По данным Росстата, промышленное производство за 2015 год снизилось по сравнению с 2014 годом на 3,4%, ВВП России в физическом выражении в 2015 году упал по сравнению с прошлым годом на 3,7%. Инвестиции в основной капитал в РФ в 2015 году сократились на 8,4%. Основной индикатор

состояния экономики РФ - розничное потребление - на протяжении всего года показывало спад в 9-10% в годовом выражении. Главные причины финансово-экономической нестабильности 2014-2015 годов - это и структурный кризис экономики России, и два потрясения, которые существенно повлияли на экономику. Первый из шоков обусловлен интеграцией России в мировую экономику через экспорт природных ресурсов, и, соответственно, ее зависимостью от цикличности мировых сырьевых рынков. Второй, более специфический шок, был обусловлен геополитической напряженностью, которая возникла в марте 2014 года и послужила причиной экономических санкций.

Структурный кризис в России начался в 2012 году. Его суть состоит в деиндустриализации экономики и упадке сельского хозяйства, а по его окончании, как правило, наблюдается невозможность быстрого восстановления обрабатывающей промышленности и аграрного сектора, что в полной мере испытала на себе российская экономика в 2015 году. На фоне геополитической напряженности не только снизился приток инвестиций, но и существенно повысилась стоимость внешних займов для российских банков и предприятий. В течение всего года власти РФ и Банк России были вынуждены принимать решительные, хотя зачастую и непопулярные меры: Минфин отважился на секвестр бюджета, ЦБ "заморозил" ключевую ставку. В настоящее время в российской банковской системе сложилась устойчивая тенденция к укрупнению кредитных организаций при одновременном сокращении их количества, к глобальному перераспределению клиентской базы (в особенности это касается клиентов - физических лиц). Специфика российского банковского рынка состоит в том, что активизировались государственные банки, которые начали стремительно запускать программы повышения эффективности и активно инвестировать в инфраструктуру и передовые технологии, тем самым получили шанс вытеснить с рынка конкурентов - частные коммерческие банки. В такой обстановке Банку потребовались дополнительные усилия для поддержания своей конкурентоспособности. Однако, в связи с тем, что Банк был представлен только в г.Москве, это существенно ограничивало его возможности конкурировать с крупными кредитными организациями, имеющими развитую сеть структурных подразделений.

В соответствии с утвержденной стратегией развития АКБ «ФЬЮЧЕР» (ОАО) на 2015 год Банк планировал в отчетном году достичь следующих показателей:

восстановить валюту баланса до уровня 3,0 млрд. руб.;

обеспечить рост по сравнению с 2014 годом:

процентных доходов – на 5%;

доходов по расчетно-кассовым операциям – на 3%;

доходов по валютным операциям – на 3%;

балансовой прибыли – на 5%;

капитала – на 5%.

Однако в 2015 году банк столкнулся с рядом внешних факторов, подробно перечисленных выше, которые помешали выполнению стратегических задач, в связи с чем фактически удалось достичь следующего (по данным РСБУ):

- валюта баланса банка составила 1 059 820 тыс.руб., что выше аналогичного показателя прошлого года на 14,4%;

- процентные доходы составили 155 773 тыс.руб., что ниже прошлогоднего уровня на 30,6%, это было обусловлено наличием жестких требований к уровню устойчивости потенциальных заемщиков, принципалов и банков-контрагентов, и послужило сдерживающим фактором при наращивании объемов кредитных портфелей и портфелей предоставленных гарантий;

- доходы по расчетно-кассовым операциям составили 19 739 тыс.руб., что ниже аналогичных данных прошлого года в 2,5 раза, это было вызвано низкими показателями количества и объемов расчетных и кассовых операций клиентов в 2015 году;

- доходы по валютным операциям составили 7 354 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя за предыдущий год на 45,3%;

- убыток по итогам деятельности за 2015 год составил 16 551 тыс.руб., для сравнения за 2014 год прибыль составила 74 546 тыс.руб.;

- капитал банка по итогам 2015 года снизился на 3,5% и составил 493 944 тыс.руб.

3. Основы представления отчетности

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

Банк перешел на МСФО с 1 января 2004 года.

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

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

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

При подготовке отчетности Банк руководствовался стандартами МСФО обязательными для применения в 2015 году.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2015 года:

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

Подготовленная отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

4. Принципы учетной политики

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

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

-биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

-цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину

признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

-признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки и прекращение признания актива, являющегося предметом продажи,

-признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

-признание актива в день его передачи Банку и

-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, т. е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

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

-заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

-имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

-стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

-кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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 под обесценение.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от

обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

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

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (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 не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах 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 этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

-если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, 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. При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» («овернайт» показаны в денежных средствах), показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках).

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

Банк представляет отчет о движении денежных средств за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

4.6. Эмиссионный доход.

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

4.7. Инвестиции в ассоциированные компании.

Банк приобретает доли (паи, акции) в уставном (складочном) капитале других организаций в количестве, обеспечивающем в течение длительного времени контроль за управлением компанией-эмитентом или организациями, существенно влияющими на него. Целью приобретения доли в уставном (складочном) капитале другой организации является получение экономической выгоды. В случае если доля участия в ассоциированной компании свыше 20%, тогда справедливая стоимость инвестиций в ассоциированные компании будет оценена по методу участия.

4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

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

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные

законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату осуществления расчетов по сделке. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.). До момента завершения расчетов такие операции отражаются как производные финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.10. Средства в других банках

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

- размещений "овернайт";

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

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи", подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита,

рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

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

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

4.11. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

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

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

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

Резерв под обесценение кредитов также включает убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Финансовое состояние	Уровень обслуживания долга		
	<i>Хорошее</i>	<i>Среднее</i>	<i>Плохое</i>
Очень хорошее	1 категория	2 категория	3 категория

Хорошее\среднее	2 категория	3 категория	4 категория
Среднее	3 категория	4 категория	5 категория
Плохое\среднее	4 категория	5 категория	5 категория
плохое	5 категория	5 категория	5 категория

1 группа – Надежная ссуда

2 группа – Потенциально надежная ссуда

3 группа – Проблемная ссуда

4 группа – Сомнительная ссуда

5 группа – Безнадежная ссуда

Нормативы отчислений в резерв под обесценение ссуд.

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

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

4.12. Обязательства кредитного характера.

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

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску как и кредиты. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.13. Векселя приобретенные.

Векселя приобретенные включаются в кредиты и дебиторскую задолженность, ценные бумаги, удерживаемые до погашения или ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. Векселя, эмитированные банками включаются в состав средств в других банках. Приобретенные векселя первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму уплаченных средств. Впоследствии приобретенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и разница отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете 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, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

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

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

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

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает производные финансовые активы 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;

-тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

-тех, которые 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 ею как удерживаемые до погашения на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.16. Основные средства.

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

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или

выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых 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 сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в консолидированном отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном 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 суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.17. Амортизация.

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты основных средств	
Здания	2
Транспортные средства	10
Рабочие машины и оборудование	20
Вычислительная техника	30
Банковское оборудование	13
Стационарное оборудование	7
Мебель	10
Улучшение арендованного имущества	100
Объекты нематериальных активов	
Программное обеспечение	25
Прочие нематериальные активы	10

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.18. Операционная аренда.

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

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.

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

4.19. Нематериальные активы.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения 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, не превышающего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации и 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 учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, не превышающего 10 лет.

4.20. 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 арендной сделки 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 задолженностью и не дисконтированной 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 (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет).

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном 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 4.3 "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 консолидированного 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.)

4.21. Заемные средства.

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

Заемные средства первоначально учитываются по фактической 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 доходности.

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 консолидированном 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.

4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и разница между 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 доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью

обязательства и уплаченной суммой включается в состав операционных доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

4.23. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.24. Привилегированные акции

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

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.25. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.26. Дивиденды.

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчетности, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцами долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

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

4.27. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включает текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

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

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать

распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на 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.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал.

4.28. Отражение доходов и расходов.

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

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

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка/продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.29. Переоценка иностранной валюты.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действовавшему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действовавшему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

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

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.30. Производные финансовые инструменты.

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

включающие 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 стоимости приобретения (все затраты по сделке), 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 года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в зависимости от типа сделки.

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

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.31. Активы, находящиеся на хранении.

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

4.32. Взаимозачеты.

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

4.33. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

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

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

4.34. Резервы.

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

4.35. Затраты по отчислениям в государственные внебюджетные фонды.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2015	31.12.2014
Наличные средства	11 628	5 215
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 426	2 170
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	119 378	238 591
других стран	119 378	75 955
Остатки по счетам в расчетных небанковских кредитных организациях	0	162 636
	3 514	563
Итого денежных средств и их эквивалентов	143 946	246 539

6. Средства в других банках

Общая информация

	31.12.2015	31.12.2014
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 822	1 542
Учтенные банковские векселя		
<i>в том числе находящиеся в залоге по МБК</i>		
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках		
Итого кредитов банкам	1 822	1 542

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила 1822 тыс. руб.(2014г: 1542 тыс. руб.).

Анализ кредитов по кредитному качеству

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные банковские векселя	Итого 2015	Итого 2014
Итого текущих и необесцененных	1 822	0	1 822	1 542
Итого просроченных	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0
Средства в других банках до вычета резерва	1 822	0	1 822	1 542

Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0	0
Итого средств в других банках	1 822	0	1 822	1 542

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Информация о классах кредитов:

	31.12.2015	31.12.2014
Корпоративные кредиты	821 536	646 218
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	30 376	2 899
Ипотечные кредиты	15 554	2 000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-239 934	-264 770
Итого кредиты и дебиторская задолженность	627 532	386 347

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2015	2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	264 770	235 080
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	-24 836	29 690
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные		0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	239 934	264 770

Информация о концентрации кредитного риска:

	2015	2015	2015	2015	2015	2014	2014
	Сумма	%	Количество заемщиков	Минимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита	Сумма	%
Торговля	634 493	73,14%	9	7 000	110 000	213 160	32,74%
Строительство	103 780	11,96%	2	15 000	88 780	221 333	33,99%
Услуги	51 000	5,88%	1	51 000	51 000	70 371	10,81%
Частные лица	45 930	5,29%	10	58	22 800	4 899	0,75%

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2015 год.
(в тысячах российских рублей)

Финансовая деятельность	32 263	3,72%	3	64	10 722	61 354	9,42%
Промышленность		0,00%				80 000	12,29%
Топливо-энергетика		0,00%					0,00%
Индивидуальные предприниматели		0,00%					0,00%
Прочие отрасли		0,00%					0,00%
Итого кредиты	867 466	100%	25	X	X	651 117	100%

Информация о наличии обеспечения кредитов по состоянию за 31.12.2015 г.:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2015	Итого 2014
Текущие и необесцененные	669 753	28 490	15 554	713 797	641 029
Просроченные, но необесцененные	88 780		0	88 780	1 887
Индивидуально обесцененных	63 003	1 886	0	64 889	8 201
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	821 536	30 376	15 554	867 466	651 117
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-225 779	-9 866	-4 289	-239 934	-264 770
Итого кредитов и дебиторской задолженности	595 757	20 510	11 265	627 532	386 347

Анализ кредитов по кредитному качеству

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2015	Итого 2014
Необеспеченные кредиты	0	1 886	0	1 886	87 887
Кредиты обеспеченные - всего,	821 536	28 490	15 554	865 580	563 230
в том числе					
- поручительствами	708 239	690		708 929	308 021
- недвижимость	66 000	27 800	15 554	109 354	107 704

- транспортными средствами	33 668			33 668	49 345
- товарами в обороте	8 035			8 035	88 160
- прочим оборудованием и имуществом	5 594			5 594	0
- ценные бумаги				0	10 000
Итого кредитов и дебиторской задолженности	821 536	30 376	15 554	867 466	651 117

По мнению Банка, крупным кредитным риском является величина задолженности свыше 5% от собственных средств Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк осуществлял операции по предоставлению кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам и дебиторской задолженности, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 26.

8. Прочие активы

Общая информация

	31.12.2015	31.12.2014
Расчеты по операциям с ценными бумагами и конверсионным операциям	3 644	0
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 044	1 350
Расчеты по прочим банковским операциям	752	585
Расчеты по пластиковым картам		226
Предоплата по налогам		156
Средства на брокерском счете		2
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого прочих активов	6 440	2 319

9. Основные средства

	Здания	Транспортные средства	Рабочие машины и оборудование	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Стационарное оборудование	Мебель	Итого за 2015 год	Итого за 2014 год
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	796	3 643	0	326	281	604	729	6 379	3 603
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало	900	4 685	1 267	3 010	2 734	1 048	942	14 586	12 452

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2015 год.
(в тысячах российских рублей)

года									
Поступления	217	6 300	0	42	252	754	43	7 608	4 042
Передача								0	0
Выбытия	126	492	506	1 215	300	139	144	2 922	1 908
Переоценка								0	0
Остаток на конец года	991	10 493	761	1 837	2 686	1 663	841	19 272	14 586
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	104	1 042	1 267	2 684	2 453	444	213	8 207	8 849
Амортизационные отчисления	20	1 063	0	137	156	324	74	1 774	1 084
Обесценение стоимости основных средств								0	0
Выбытия	32	492	506	1 195	300	81	23	2 629	1 726
Переоценка								0	0
Остаток на конец года	92	1 613	761	1 626	2 309	687	264	7 352	8 207
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	899	8 880	0	211	377	976	577	11 920	6 379

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

10. Средства клиентов

	31.12.2015	31.12.2014
Прочие юридические лица	252 393	110 570
Текущие/расчетные счета	252 393	109 563
Срочные депозиты		1 007
Физические лица	65 678	27 420
Текущие/расчетные счета до востребования	30 700	8 806
Срочные депозиты	34 937	18 554
Прочие привлеченные средства и невыплаченные переводы	41	60
Средства клиентов по брокерским операциям	904	904
Итого средств клиентов	318 975	138 894

Анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	251 533	78,86%	106 920	76,98%
Физические лица	65 678	20,59%	27 420	19,74%
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	904	0,28%	904	0,65%
Негосударственные некоммерческие организации	436	0,14%	481	0,35%

Юридические лица-нерезиденты	241	0,08%	103	0,07%
Негосударственные финансовые организации	183	0,06%	3 066	2,21%
Итого средств клиентов	318 975	100%	138 894	100%

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов, определенная на основании номинальной стоимости депозитов и остатков на счетах, составила 318975 тыс. руб. (2014: 138894 тыс. руб.).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

	31.12.2015	31.12.2014
Векселя	0	11 049
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Облигации	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	11 049

11. Прочие обязательства

В состав прочих обязательств включены расчеты по хозяйственным операциям банка, а также суммы начисленных, но неуплаченных налогов.

Общая информация

	31.12.2015	31.12.2014
Расчеты по хозяйственным операциям	731	3 087
Налоги к уплате	469	188
Расчеты по пластиковым картам и переводам без открытия счета	129	88
Авансовые платежи за проведение банковских операций	41	43
Суммы, поступившие на корсчет, до выяснения	0	421
Расчеты с персоналом по оплате труда	0	22
Обязательство по финансовой аренде		
Итого прочих обязательств	1 370	3 849

12. Уставный капитал

Банк был основан в 1993 году. Уставный капитал Банка сформирован за счет обыкновенных и привилегированных именных акций. Уставный капитал банка сформирован в сумме 90 000 тысяч рублей.

Уставный капитал разделен на 737 500 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью по 100 рублей каждая и 162 500 привилегированных именных акций номинальной стоимостью по 100 рублей каждая. Общее количество акционеров Банка 7. Доля каждого из них в уставном капитале Банка не превышает 20%.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31.12.2015	31.12.2014
Обыкновенные акции	73 750	73 750
Привилегированные акции	16 250	16 250
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников		
Результат инфлирования уставного капитала	152 594	152 594
Итого уставный капитал	242 594	242 594

Структура уставного капитала представлена в таблице:

	Количество акций в обращении и (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2014 года	737 500	73 750	50 000	16 250	0	140 000
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	0
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	0
На 31 декабря 2014 года	737 500	73 750	50 000	16 250	-	140 000
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	0
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	0
За 31 декабря 2015 года	737 500	73 750	50 000	16 250	0	140 000

13. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход в сумме 50 000 тыс. руб. представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Инфляционная корректировка эмиссионного дохода за 31 декабря 2015 года составила 22 010 тыс. руб.

14. Нераспределенная прибыль/Непокрытый убыток

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль и фонды по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) за 31 декабря 2015 года составили 359235 тыс. руб.

(2014 : 375 786 тыс. руб.)

15. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	122 193	153 837
Средства в других банках	32 044	52 047
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	0	17 012
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	765
Итого процентных доходов	154 237	223 661
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 234	1 657
Средства клиентов	4 614	4 836
Срочные депозиты банков	0	869
Процентные расходы по финансовой аренде		
Итого процентных расходов	10 848	7 362
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	143 389	216 299

16. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	11 625	34 827
Комиссия по кассовым операциям	8 113	13 530
По другим операциям	5 291	6 955
По выданным гарантиям	2 378	2 881

Комиссия по инкассации	0	56
Итого комиссионных доходов	27 407	58 249
Комиссионные расходы		
По другим операциям	4 036	11 246
Комиссия по расчетным операциям	3 274	5 704
Комиссия по кассовым операциям	289	312
Итого комиссионных расходов	7 599	17 262
Чистый комиссионный доход/(расход)	19 808	40 987

17. Операционные расходы

	2015	2015
Расходы от уступки прав требования	90 734	0
Затраты на персонал	80 248	86 284
Арендная плата	17 747	31 003
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	7 411	11 691
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 809	8 840
Прочее	3 685	2 288
Административные расходы	3 186	3 392
Расходы на содержание основных средств	2 583	1 204
Амортизация основных средств	1 774	1 435
Расходы на рекламу	157	101
Итого операционных расходов	212 334	146 238

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

	2015	2014
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	782	22 662
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	-3 544	-887
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения	0	0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в совокупном доходе	0	0
Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год	-2 762	21775

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% .

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

	2015	2014
--	------	------

Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения	-18 426	97 884
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2014 г. 20%, 2015г. 20%)	-3 685	19 577
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам		-851
- Прочие невременные разницы	923	3 049
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	-2 762	21775

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

	31.12.2015	2015	31.12.2014	2014	31.12.2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Налоговый убыток прошлых периодов	4534	4 534	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	11	11	0	-303	303
Резерв под обесценение кредитов	4996	-1 085	6 081	2 030	4 051
Основные средства		0	0	-575	575
Прочие активы	96	-16	112	-188	300
Общая сумма отложенного налогового актива	9 637	3 444	6 193	964	5 229
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива					
Чистая сумма отложенного налогового актива	9 637	3 444	6 193	964	5 229
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Кредиты и дебиторская задолженность	0	-142	142	142	0
Средства в банках		0	0	-64	64
Основные средства	45	45	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги		-3	3	-1	4
Резерв под обесценение кредитов		0	0	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	45	-100	145	77	68
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	-9 592	-3 544	-6 048	-887	-5 161

19. Прибыль/Убыток на акцию

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

	2015	2014
Чистая прибыль/(убыток) принадлежащая акционерам	- 15 664	76 109
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Чистая прибыль/(убыток) принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	- 15 664	76 109
Средневзвешанное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	737 500	737 500
Базовая и пониженная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	- 0,02124	0,10320

20. Дивиденды

Согласно Уставу Банка решение о размере и форме выплаты дивидендов по всем типам акций принимается Общим собранием акционеров. По итогам 2015 и 2014 гг. решение о выплате дивидендов не принималось. Дивиденды по итогам 2015 и 2014 гг. не объявлялись и не выплачивались. Накопление невыплаченных дивидендов по привилегированным акциям уставом банка не предусмотрено.

21. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ. Территориально обособленные структурные подразделения банка не отвечают критериям географического сегмента.

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам и утверждаются Кредитным Комитетом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. 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 мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

В число финансовых активов, учтенных на балансе Банка и предназначенных для торговли (в соответствии с методологией МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты»), входят долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В течение отчетного периода Банк не проводил операций с долевыми ценными бумагами. Производные финансовые инструменты на балансе банка на отчетную дату отсутствовали.

Для целей анализа и контроля уровня рыночного риска Банком ежедневно производится расчёт показателей, являющихся компонентами рыночного риска.

Для анализа чувствительности Банка к процентному риску Банком ежемесячно проводится гп-анализ с применением стресс-теста на изменение сдвига процентной ставки на 400 базисных пунктов. Банком проводятся стресс-тесты, позволяющие определить потенциальные потери вследствие резкого изменения уровня процентного риска.

Результаты стресс-теста демонстрировали достаточность капитала для поглощения убытков в связи с неблагоприятным изменением процентных ставок (величина капитала снижалась менее чем на 20%, все нормативы Банка России выполнялись).

Для анализа потенциальной чувствительности Банка к фондовому риску проводится изучение конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, их волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов, влияния операций Банка России и нерезидентов на внутреннем финансовом рынке, направлений межсекторального перетока средств. В течение 2015 года финансовые инструменты, несущие фондовый риск, Банком не использовались.

Для анализа чувствительности Банка к валютному риску проводятся стресс-тесты, позволяющие определить потенциальные потери вследствие резкого изменения уровня валютного риска. Доля активов и пассивов Банка, номинированных в иностранной валюте, составляет 0,96 % от общего объема активов и 0,89 % суммарных пассивов банка.

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 подвержен (ограниченному) риску изменения цены долевых инструментов. КУАП контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Контроль их соблюдения осуществляется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода 31 декабря 2014 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)

Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2015 год.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	105 610	38 336	143 946
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 648		3 648
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	867 466		867 466
Резерв на возможные потери	-239 934		-239 934
Прочие активы	2 796	3 644	6 440
Отложенный налоговый актив	9 592	-	9 592
Основные средства	11 920	-	11 920
Итого активов	761 098	43 802	804 900
Обязательства			
Средства клиентов	274 652	44 323	318 975
Прочие обязательства	1 349	21	1 370
Итого обязательств	276 001	44 344	320 345
Чистая балансовая позиция	485 097	-542	484 555

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2014 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	239 187	7 352	246 539
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10 875		10 875
Средства в других банках	-	1 542	1 542
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	651 117		651 117
Резерв на возможные потери	-264 770		-264 770
Прочие активы	2 319		2 319
Отложенный налоговый актив	6 048	-	6 048
Основные средства	6 379	-	6 379
Итого активов	651 155	8 894	660 049
Обязательства			
Средства клиентов	130 696	8 198	138 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 049		11 049
Прочие обязательства	9 876	11	9 887
Итого обязательств	151 621	8 209	159 830
Чистая балансовая позиция	499 534	685	500 219

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

	USD	EUR	Прочие валюты	Итого
Чистая балансовая позиция на 31.12.2015	4 307	- 4 848	0	-542
Чистая балансовая позиция на 31.12.2014	1 391	- 707	0	684

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Воздействие на прибыль или убыток	31.12.2015	31.12.2014
Укрепление доллара США на 5%	215	70
Ослабление доллара США на 5%	- 215	-70
Укрепление евро на 5%	- 242	-35
Ослабление евро на 5%	242	35
Укрепление прочих валют на 5%	-	-
Ослабление прочих валют на 5%	-	-
Диапазон изменения финансового результата	- 27	34
	27	-34

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на конец отчетного периода 31 декабря 2015 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	143 946	-	-	-	-	143 946
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	3 648	3 648
Средства в других банках	1 822	-	-	-	-	1 822
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	83 107	215 645	384 055	30 989	153 670	867 466
Резерв по кредитам	-25 500	-24 235	-79 519	-512	-110 168	-239 934
Прочие активы	6 440	-	-	-	-	6 440
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	9 592	9 592
Основные средства	-	-	-	-	11 920	11 920
Итого активов	209 815	191 410	304 536	30 477	68 662	804 900
Обязательства						
Средства клиентов	284 669	27 355	6 877	74	-	318 975
Прочие обязательства	901	469	-	-	-	1 370
Итого обязательств	285 570	27 824	6 877	74	-	320 345
<i>Чистый разрыв</i>	<i>-75 755</i>	<i>163 586</i>	<i>297 659</i>	<i>30 403</i>	<i>68 662</i>	<i>484 555</i>

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на конец отчетного периода 31 декабря 2014 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	246 539	-	-	-	-	246 539
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	10 875	10 875
Средства в других банках	1 542	-	-	-	-	1 542
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	124	70 408	402 724	167 814	10 047	651 117
Резерв по кредитам	-1	-40 061	-149 855	-65 750	-9 103	-264 770
Прочие активы	2 163	156	-	-	-	2 319
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	6 048	6 048
Основные средства	-	-	-	-	6 379	6 379
Итого активов	250 367	30 503	252 869	102 064	24 246	660 049
Обязательства						
Средства клиентов	121 012	13 876	4 006	-	-	138 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11 049	-	-	-	11 049
Прочие обязательства	9 699	188	-	-	-	9 887
Итого обязательств	130 711	25 113	4 006	-	-	159 830
<i>Чистый разрыв</i>	<i>119 656</i>	<i>5 390</i>	<i>248 863</i>	<i>102 064</i>	<i>24 246</i>	<i>500 219</i>

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

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

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

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банке, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

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

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	Итого
Обязательства балансовые -					
всего, в том числе	285 571	28 489	7 265	83	321 408
Средства клиентов —					
физические лица	31 373	28 020	7 265	83	66 741
Средства клиентов - прочие	253 297				253 297
Прочие обязательства	901	469	-	-	1 370
Обязательства					
внебалансовые - всего, в том					
числе	58 251	-	-	-	58 251
Финансовые гарантии	27 741	-	-	-	27 741
Неиспользованные кредитные линии	30 510	-	-	-	30 510
Итого потенциальных					
будущих выплат по					
финансовым обязательствам	343 822	28 489	7 265	83	379 659

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства балансовые -					
всего, в том числе	130 717	14 303	4 151	-	149 171
Средства клиентов —					
физические лица	10 551	13 106	4 151		27 808
Средства клиентов - прочие	110 467	1 009			111 476
Прочие обязательства	9 699	188	-	-	9 887
Обязательства					
внебалансовые - всего, в том					
числе	141 264	-	-	-	141 264
Финансовые гарантии	141 264	-	-	-	141 264
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	271 981	14 303	4 151	-	290 435

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

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.

Ниже представлены значения нормативов, характеризующих уровень ликвидности:

Наименование показателя	Расчетная формула	31.12.2015	31.12.2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	<u>Высоколиквидные активы/</u> <u>обязательства до</u> <u>востребования</u>	49,60%	199,40%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	<u>Ликвидные</u> <u>активы/обязательства со</u> <u>сроком погашения до 30 дней</u>	65,50%	199,40%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<u>Активы со сроком погашения</u> <u>свыше 1</u> <u>года+капитал/обязательства</u> <u>сроком погашения свыше 1</u> <u>года</u>	1,80%	14,10%

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

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

Кредитный комитет и КУАП устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Средневзвешенные процентные ставки 2015 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	x	x	x
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	0,00%			0,00%
Кредиты и дебиторская задолженность	0,00%	17,39%	15,75%	16,10%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков			-	
Средства клиентов	0,00%	3,47%	10,63%	7,81%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Обязательство по финансовой аренде	-	-	-	-

Средневзвешенные процентные ставки 2014 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	x	x	x
Кредиты и дебиторская задолженность			13,46%	14,87%
Обязательства				
Средства клиентов	0,00%	8,75%	3,93%	6,73%
Выпущенные долговые ценные бумаги				9,00%

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
31 декабря 2015 года						
Итого финансовых активов	235 315	215 645	384 055	989	157 318	1 023 322
Итого финансовых обязательств	285 570	27 824	6 877	74	-	320 345
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2015 года	-50 255	187 821	377 178	30 915	157 318	702 977
Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2015	- 503	1 878	3 772	309	1 573	7 030
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	250 368	70 564	402 724	167	20 922	912 392
Итого финансовых обязательств	130 711	25 113	4 006	-	-	159 830
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2014 года	119 657	45 451	398 718	167	20 922	752 562
Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2014	1 197	455	3 987	1 678	209	7 526

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных

возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Также в соответствии с внутренним нормативным документом по основным принципам управления операционным риском Банк ежемесячно определяет уровень операционного риска по стандартизированному методу, рекомендованному Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Данный метод позволял определить:

- вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из направлений его деятельности и сумму, необходимую для покрытия операционного риска по указанным направлениям и совокупно;

- уровень операционного риска с точки зрения достаточности собственных средств (капитала) Банка для его покрытия.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями.

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

	31.12.2015	31.12.2014
Базовый капитал	482 569	424 990
Дополнительный капитал	11 375	87 050
Суммы, вычитаемые из капитала	0	-23
Итого нормативного капитала	493 944	512 017
<i>Фактическое значение достаточности капитала</i>	<i>38,0%</i>	<i>46,2%</i>
<i>Минимально допустимое значение достаточности капитала</i>	<i>10%</i>	<i>10%</i>

Ниже представлен нормативный размер капитала по МСФО:

	31.12.2015	31.12.2014
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	242594	242594
Эмиссионный доход	72 010	72 010
Нераспределенная прибыль	169 951	185 615
Итого капитала 1-го уровня	484 555	500 219
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки		
Субординированный депозит		
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Итого капитала	484 555	500 219

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски. По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.)

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 и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банком, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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.

	31.12.2015	31.12.2014
Неиспользованные лимиты кредитования	30 510	0
Гарантии выданные	27 741	141 264
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>		
Итого обязательств кредитного характера	58 251	141 264

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 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.

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

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

26. Операции со связанными сторонами

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

Предприятия, связанные с банком, в отчетном 2015 году отсутствовали.

К частным лицам, осуществляющим контроль или совместный контроль над банком, а также имеющим значительное влияние на банк относятся акционеры банка и их близкие родственники, а также члены совета директоров банка и их близкие родственники.

Ключевым управленческим персоналом банка являются – Председатель правления, члены правления, главный бухгалтер и его заместитель, члены кредитного комитета, члены комитета по

В целях раскрытия дополнительной, необходимой для понимания влияния результатов операций (сделок) со связанными с банком сторонами на финансовую устойчивость банка, приводится следующая информация о доходах и расходах по сделкам со связанными сторонами:

№ п/п	Наименование статьи	2015 год		2014 год		Отклонения	
		Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	%
1.	Доходы всего, в том числе:	91	100,0	2 593	100,0	-2 502	-96,5
1.1.	Процентные доходы всего, в том числе:	22	24,2	2 456	94,7	-2 434	-99,1
1.1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам	22	24,2	2 456	94,7	- 2 434	-99,1
1.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	77	3,0	-77	-100,0
1.3.	Операционные доходы	69	75,8	60	2,3	9	15,0
2.	Расходы всего, в том числе:	4 448	100,0	916	100,0	3 532	385,6
2.1.	Процентные расходы всего, в том числе:	656	14,7	891	97,3	-235	-26,4
2.1.1.	- по привлеченным средствам клиентов	656	14,7	891	97,3	-235	-26,4
2.2.	Чистые расходы от операций с иностранной валютой	4	0,1	25	2,7	-21	-84,0
2.3.	Операционные расходы	3 788	85,2	-	-	3788	-

Суммарный объем сделок по размещению средств со связанными сторонами в течение 2015 года составил 250 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя за 2014 год на 27 669 тыс.руб. или 111,7 раза. Условия проведения сделок со связанными с банком сторонами не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность по сделкам со связанными с банком сторонами на 01.01.2016г. отсутствовала. Суммарный размер доходов от ссуд, предоставленных физическим лицам, которые являлись связанными с банком сторонами, за отчетный период составил 22 тыс.руб. или 0,002% суммарных доходов банка. В целом доходы от операций со связанными лицами за 2015 год составили 91 тыс.руб. или 0,007% от общих доходов банка. По состоянию на 01.01.2016г. ссудная задолженность связанных с банком лиц составляла 136,5 тыс.руб..

Суммарный объем привлеченных средств на счетах связанных с банком сторон на отчетную дату составил 2 562,1 тыс.руб. или 0,8% балансовой стоимости обязательств.

В 2015 году банк не осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

вложения в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи)

взаиморасчеты и возникновение обязательств по взаиморасчетам;

предоставление и получение гарантий;

списание банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности;

привлечение (размещение) субординированных кредитов.

Из вышеизложенного следует, что сделки со связанными с банком сторонами не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость банка в целом.

Данные о численности персонала банка, в том числе управленческого персонала представлены в нижеследующей таблице:

Наименование	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Списочная численность персонала (чел.), в том числе:	72	68
Численность управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски (чел.)	17	16

Порядок и условия выплаты вознаграждений управленческому персоналу (далее – УП) в 2015 году регламентировались внутренними нормативными документами

Размер и структура наиболее крупных вознаграждений за 2015 год (без указания фамилий, имен, отчеств работников):

для членов Правления Банка – краткосрочные вознаграждения в сумме 11 371 тыс.руб.;

для иных работников, принимающих риски – краткосрочные вознаграждения в сумме 20 251 тыс.руб.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности); прочие долгосрочные вознаграждения – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, выходные пособия и другие выплаты управленческому персоналу в 2015 году банком не производились и не планируются к выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты (31.12.2015 г.).

Выплата заработной платы в отчетном периоде производилась только в денежной форме в российских рублях. Заработная плата выплачивалась не реже, чем два раза в месяц в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка. Из заработной платы работников производились удержания, предусмотренные Трудовым кодексом РФ и иными федеральными законами. Льготы в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) работникам в 2014-2015 г.г. не предоставлялись.

В течение отчетного периода банком полностью соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Информация об общей величине выплат основному управленческому персоналу, в том числе по каждому виду выплат приведена в ниже следующей таблице:

Виды выплат управленческому персоналу	Величина вознаграждений, тыс. руб.				Отклонение	
	2015 год		2014 год		сумма	%
	сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %		
1.Краткосрочные вознаграждения всего: в том числе:	31 622	100,0	21 938	100,0	9 684	44,1
оплата труда за фактически отработанное время	29 442	93,1	19 920	90,8	9 522	47,8
премии	0	0,0	57	0,3	-57	-100,0
компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении	0	0,0	237	1,1	-237	-100,0
ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном году	1 844	5,8	1 048	4,8	796	76,0
оплачиваемый отпуск по болезни	325	1,0	298	1,4	27	9,1
иные выплаты	11	0,1	378	1,6	-367	-97,1
2.Взносы на социальное обеспечение	6 379	20,2	4 198	19,1	2 181	52,0

27. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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

Входящие остатки по указанным ниже статьям баланса пересчитаны с учетом индекса инфляции (индекс потребительских цен по данным Госкомстата РФ) за периоды с 1998 по 2003 год:

- Уставный капитал
- Нераспределенная прибыль
- Основные средства

При пересчете к остаткам на 31 декабря соответствующего периода применялись следующие коэффициенты, отражающие темп инфляции по отношению к 1 января 2003 года:

- 1998 год – 1,367
- 1999 год – 1,201
- 2000 год – 1,188
- 2001 год – 1,151
- 2002 год – 1,0

28. События после отчетной даты

Описание событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка и/или претензии в адрес самого Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

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

Председатель Правления

Зими́на Н.О.



«29» апреля 2016 г.

Главный бухгалтер

Коковина Е.А.



ПРОХИМЕНОВА,
ПРОХИМЕНОВА ЛЮДМИЛА
ГЕН. ДИРЕКТОР

44 (Егер керек)
Белл / Антисел Б.Б. /