

Финансовая отчетность
Акционерного коммерческого банка
«ЭНЕРГОБАНК» (ПАО)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
составленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности
с Заключением независимого аудитора

Заключение независимого аудитора.....	3
--	----------

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности.....	9
--	----------

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	10
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	11
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	12
Отчет о движении денежных средств.....	13

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	15
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	15
3. Основы представления отчетности.....	16
4. Краткое изложение принципов учетной политики.....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	32
6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	32
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	33
8. Средства в других банках.....	35
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	36
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	44
11. Основные средства и нематериальные активы.....	45
12. Прочие активы.....	46
13. Средства клиентов.....	46
14. Прочие заемные средства.....	47
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	48
16. Прочие обязательства.....	48
17. Уставный капитал и нераспределенная прибыль.....	49
18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	50
19. Процентные доходы и расходы.....	50
20. Комиссионные доходы и расходы.....	51
21. Прочие операционные доходы.....	51
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	52
23. Административные и прочие операционные расходы.....	53
24. Налог на прибыль.....	53
25. Прибыль на акцию.....	56
26. Дивиденды.....	56
27. Управление рисками.....	57
28. Управление капиталом.....	76
29. Условные обязательства.....	77
30. Производные финансовые инструменты.....	79
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	79
32. Операции со связанными сторонами.....	83
33. События после отчетной даты.....	86
34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	86



420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 8а

Тел./факс: (843) 236 10 02, 236 14 91

web: www.prof-auditum.ru

e-mail : audit@roni.ru,

profauditum@yandex.ru

Аудиторское заключение

*Акционерам и Наблюдательному Совету
Акционерного коммерческого банка*

«Энергобанк»

(публичное акционерное общество)

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование банка: АКБ «Энергобанк» (ПАО).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации в Книге государственной регистрации кредитных организаций 21 мая 1999г. за номером 67.

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000289.

Место нахождения: 420111, г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52.

Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум».

Место нахождения: 420012, г. Казань, ул. Достоевского, д.8.

Основной государственный регистрационный номер: 1031628221833.

Закрытое акционерное общество «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»:

- основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» - 10403043761.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении за 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации.

Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (публичное акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г.

Руководство Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (публичное акционерное общество) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г. в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

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

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

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Наблюдательным Советом Банка и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями,

предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенной проверки изложены далее.

1. Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

2.1 Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

2.3 Мы также установили, что в Банке имеется по состоянию на 31 декабря 2015 года система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по выявлению значимых рисков и управлению значимыми рисками.

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

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора
ЗАО «Проф-Аудитум»



/Тузанкина Н.Ю. /

Квалификационный аттестат аудитора
№05-000251, выданный на основании решения
Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия
аудиторов» от 29.11.2012г. №47,
ОРНЗ 29505023054

17 мая 2016 года

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря
2015 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Правлением Банка 28 апреля 2016 года.



/Д.И.Вагизов/

Председатель Правления



/Ф.И.Ягофарова/

Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года
г. Казань

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 043 050	2 110 045
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	108 380	107 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	395 947	452 618
Средства в других банках	8	213 016	76 805
Кредиты и дебиторская задолженность	9	12 375 648	12 773 276
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	2 041	1 700
Основные средства и нематериальные активы	11	101 961	88 927
Прочие активы	12	24 596	18 916
ИТОГО АКТИВОВ		16 264 639	15 629 467
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	13	11 397 255	11 443 426
Прочие заемные средства	14	500 000	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	369 653	0
Прочие обязательства	16	188 211	129 349
Отложенное налоговое обязательство	24	75 518	109 128
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		12 530 637	12 181 903
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	2 737 724	2 737 724
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10, 18	(793)	(1 228)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	17	997 071	711 068
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		3 734 002	3 447 564
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		16 264 639	15 629 467

Утверждено и подписано 28 апреля 2016 года.


 _____ Д.И.Вагизов
 Председатель Правления




 _____ Ф.И.Ягофарова
 Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся
31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	19	2 279 813	1 946 895
Процентные расходы	19	(841 280)	(725 995)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 438 533	1 220 900
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	9	(630 565)	(580 430)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		807 968	640 470
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	8 630	(6 108)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10, 22	0	(45 155)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(427 574)	(158 425)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		276 805	246 827
Доходы по дивидендам		1 400	1 632
Комиссионные доходы	20	167 934	175 111
Комиссионные расходы	20	(21 359)	(20 143)
Прочие операционные доходы	21	28 226	102 392
Чистые доходы (расходы)		842 030	936 601
Административные и прочие операционные расходы	23	(482 682)	(443 277)
Операционные доходы (расходы)		359 348	493 324
Прибыль (убыток) до налогообложения		359 348	493 324
Расходы по налогу на прибыль	24	(73 345)	(87 015)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		286 003	406 309
Базовая прибыль на акцию (в российских рублях за акцию)	25	10,4	11
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	253	4 856
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	18	182	98
Прочий совокупный доход (расход) за год		435	4 954
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		286 438	411 263

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	[Непокрытый убыток]/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на «31» декабря 2013 г.	2 737 724	(6 182)	404 417	3 135 959
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	4 856	0	4 856
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	0	98	0	98
Прибыль за период	0	0	406 309	406 309
Дивиденды начисленные	0	0	(99 658)	(99 658)
Остаток на «31» декабря 2014 г.	2 737 724	(1 228)	711 068	3 447 564
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	253	0	253
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала	0	182	0	182
Прибыль за период	0	0	286 003	286 003
Дивиденды начисленные	0	0	0	0
Остаток на «31» декабря 2015 г.	2 737 724	(793)	997 071	3 734 002

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	2 254 933	1 939 177
Проценты уплаченные	19	(820 659)	(736 261)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	7 103	(11 005)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10,22	0	(49 917)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(427 574)	(158 425)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
Комиссии полученные	20	167 934	175 111
Комиссии уплаченные	20	(21 605)	(19 005)
Прочие операционные доходы	21	33 134	99 602
Уплаченные операционные расходы	23	(456 368)	(514 760)
Уплаченный налог на прибыль	24	(105 769)	(64 779)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		631 129	659 738
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	6	(1200)	(5 253)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	57 329	76 459
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	8	(131 851)	90 422
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	9	(207 188)	(1 346 342)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	12	(10 268)	310 329
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	(23)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	213 280	1 215 816
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	15	395 985	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	33 051	49
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		980 267	1 001 195
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	10	(341)	(2 369)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	10	435	20 846
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемых до погашения»		-	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемых до погашения»		-	-
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		-	-
Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(23 144)	(11 919)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	11	9 860	10 498

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	-	-
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	-	-
Дивиденды полученные	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(13 190)	17 056
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Возврат прочих заемных средств	-	-
Выплаченные дивиденды	-	(99 658)
Прочие выплаты участникам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	(99 658)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(34 072)	(519 571)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	933 005	399 022
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2 110 045
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	3 043 050

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Акционерного коммерческого банка «Энергобанк» (ПАО) (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 67, выданной Центральным банком Российской Федерации, со 2 марта 1989 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу : 420111, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Пушкина, д.13/52. Банк в своем составе филиалов не имеет.

По состоянию на 1 января 2016 года, наряду с центральным офисом, Банк имел 13 дополнительных офисов в г. Казани, по одному дополнительному офису в городах Альметьевск, Бугульма, Нижнекамск, Зеленодольск, Елабуга, два офиса в г.Набережные Челны, и два операционных офиса в Приволжском Федеральном округе – городах Чебоксары и Ульяновск (на 1 января 2015 года – так же).

По состоянию на 31 декабря 2015 года списочная численность персонала Банка составила 422 человека (2014 г.: 394 человека).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс.руб.»)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться, и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть и продолжающиеся санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям.

В 2015 году, когда банковский сектор оказался в непростой ситуации после введения санкций западными странами против России, государство начало вливать огромные денежные средства в банки с целью их поддержки, надеясь на то, что данные средства будут выдаваться в виде кредитов предприятиям реального сектора экономики. Однако, следуя принципам коммерческой целесообразности, большую часть выделенной помощи банки начали направлять на валютный рынок, что раскачивало курс национальной валюты - банкам выгоднее «играть» на бирже при таких колебаниях, а не выдавать рискованные кредиты предприятиям.

С каждым годом Центральный Банк РФ все сильнее следит за деятельностью коммерческих банков и вмешивается в случаях выявления злоупотреблений. Так, в 2015 г произошло много громких отзывов лицензий у крупных банков. Данные показательные лишения лицензий дают понять всему банковскому сообществу, что ЦБ не будет обращать внимание на величину банка и если будут выявлены нарушения законодательства - отзыв лицензии неизбежен. По количеству отзываемых лицензий, 2015 год стал рекордсменом. У российских банков было отозвано 104 лицензий.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемыми Фондом Комитета по МСФО и признанными на территории Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переквалификации статей, которые необходимы для приведения её в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности:

- создание резервов под обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;
- отражение активов и обязательств Банка по справедливой стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов Банка. В настоящее время банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснения допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены 30 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа и взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 3).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств; (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены); и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (см.Примечание 31)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), а также средства, размещенные на счетах в других банках со сроком погашения в течение одного рабочего дня после отчетной даты, не обремененные никакими обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Средства в других банках. Депозиты, размещенные в других банках, со сроком погашения, превышающим один рабочий день после отчетной даты, учитываются в составе средств в банках. Средства в других банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за вычетом резерва под обесценение.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают финансовые активы, удерживаемые для торговли, и финансовые активы, определенные при первоначальном признании как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые состоят из удерживаемых для торговли финансовых активов, представляют собой: (i) ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера, либо (ii) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли на краткосрочной основе, либо (iii) производные финансовые инструменты.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность Кредиты клиентам и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, подлежат погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или с группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей в приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной 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 процентной ставки 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 снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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 резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 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 акции.

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

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

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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;
- Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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 совокупных доходах.

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

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это не занимаемое Банком имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Амортизация. Земля не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, т.е. равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с использованием следующих годовых норм амортизации:

Здания и сооружения	2 %
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и оргтехника	25 %
Нематериальные активы	20 %
Прочее оборудование	15 %

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и доходы 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.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные 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.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк применяет раздел «Обесценение финансовых активов» учетной политики.

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.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы, которые отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные займы включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. 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 доходов от урегулирования задолженности.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: (i) из недоамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренный договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируется на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2015 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 г.: 56,2584 рублей за 1 доллар США) и 79,6972 рубля за 1 Евро (2014 г.: 68,3427 рублей за 1 Евро).

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются 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. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

4. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее - МСФО (IAS) 29). 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.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Банке или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банке. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Наличные средства	439 121	439 935
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	276 545	630 545
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	2 327 384	1 039 565
— Российской Федерации	2 288 374	1 021 366
— других стран	39 010	18 199
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 043 050	2 110 045

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Крупные международные банки	39 010	18 199
Российские дочерние компании крупных международных банков	0	5 535
Крупные российские банки	1 433 879	1 004 839
Прочие российские банки	854 495	10 992
Итого корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках	2 327 384	1 039 565

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в Банке были открыты корреспондентские счета НОСТРО в рублях, долларах и Евро.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. общая сумма на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 2 327 384 тыс. руб. или 76,5 % от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (2014 г.: 1 039 565 тыс.руб. или 49,3% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 3 043 050 тыс. руб. (2014 г.: 2 110 045 тыс.руб.). См. Примечание 31.

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	108 380	107 180

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

7. 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.

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	395 947	452 618
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395 947	452 618

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	311 822	327 614
Корпоративные облигации	55 112	99 236
Итого долговых ценных бумаг	366 934	426 850
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	2 449	4 786
Долевые бумаги прочих резидентов	26 564	20 982
Итого долевых ценных бумаг	29 013	25 768
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	395 947	452 618

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, имеют рыночные котировки.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2015 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>			
- с рейтингом от В до ВВВ	50 016	311 822	361 838
- не имеющие рейтинга	5 096	0	5 096
Итого непросроченных и необесцененных	55 112	311 822	366 934
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	55 112	311 822	366 934

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2014 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>			
- с рейтингом от В до ВВВ	56 855	327 613	384 468
- не имеющие рейтинга	42 381	0	42 381
Итого непросроченных и необесцененных	99 236	327 613	426 849
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	99 236	327 613	426 849

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг по состоянию на **31 декабря 2015 года**:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа (ОФЗ)	январь 2016	март 2018	6,2%	7,5%	6,29%	7,63%
Корпоративные облигации	октябрь 2016	май 2021	8,85%	13,6%	9,02%	13,96%

Ниже представлена информация о сроках погашения, величине купонного дохода и доходности к погашению долговых ценных бумаг по состоянию на **31 декабря 2014 года**:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа (ОФЗ)	июнь 2015	март 2018	6,2%	7,5%	6,2%	7,5%
Корпоративные облигации	октябрь 2015	май 2021	8,85%	12,0%	9,02%	13,96%

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке.

Долевые ценные бумаги, предназначенные для торговли, представлены акциями российских компаний и банков. Основная часть долевых ценных бумаг приходится на нефтегазовую отрасль и банки.

Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок представлен в Примечании 27.

8. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	48 685	66 945
Средства в клиринговых организациях	164 331	9 860
Итого кредитов банкам	213 016	76 805

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2015 года**:

(в тысячах рублей)

	Прочие размещенные средства в других банках	Средства в клиринговых организациях	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	48 685	150 835	199 520
- с рейтингом от BBB- до BBB+	0	13 496	13 496
Итого средств в других банках	48 685	164 331	213 016

8. Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2014 года**:

(в тысячах рублей)

	Прочие размещенные средства в других банках	Средства в клиринговых организациях	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	66 945	712	67 657
- с рейтингом от BBB- до BBB+	0	9 148	9 148
Итого средств в других банках	66 945	9 860	76 805

Средства в других банках являются непросроченными и необесцененными и не имеют обеспечения.

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках на 31 декабря 2015 года составила 213 016 тыс.руб. (2014 г.: 76 805тыс.руб.). См.Примечание 31.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)	2015	2014
Корпоративные кредиты	1 964 400	3 160 192
Кредиты субъектам малого предпринимательства	13 712 814	12 241 809
Потребительские кредиты физическим лицам	1 117 196	1 187 175
Ипотечные кредиты	746 240	718 537
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	17 540 650	17 307 713
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5 165 002)	(4 534 437)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	12 375 648	12 773 276

Представленный кредитный портфель в части кредитов, выданных юридическим лицам, подразделяется на следующие классы:

- корпоративные кредиты – кредиты, выданные организациям со средней численностью работников за прошедший отчетный год свыше 250 человек и/или выручкой от реализации товаров, работ, услуг за прошлый отчетный год свыше 1 000 млн. руб.
- кредитование субъектов малого предпринимательства – кредиты, выданные организациям со средней численностью работников за прошедший отчетный год менее 250 человек и/или выручкой от реализации товаров, работ, услуг за прошлый отчетный год менее 1 000 млн. руб.

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные в форме овердрафт с использованием банковских карт.

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	354 287	4 050 975	105 146	24 029	4 534 437
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	(251 350)	903 058	(27 511)	6 368	630 565
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	102 937	4 954 033	77 635	30 397	5 165 002

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	286 664	3 552 718	99 098	15 527	3 954 007
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	67 623	498 257	6 048	8 502	580 430
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	354 287	4 050 975	105 146	24 029	4 534 437

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	911 564	5,20%	1 498 863	8,66%
Торговля	6 499 564	37,05%	6 304 766	36,43%
Строительство	596 116	3,40%	496 558	2,87%
Сельское хозяйство	7 562 975	43,12%	7 072 061	40,86%
Прочие	106 995	0,61%	29 754	0,17%
Физические лица	1 863 436	10,62%	1 905 711	11,01%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	17 540 650	100,00%	17 307 713	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка 12 крупных заемщиков, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 6 848 624 тыс.руб., или 39,04 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка 14 крупных заемщиков, общая сумма ссудной задолженности по которым составила 7 978 320 тыс.руб., или 46,1 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Кредитный портфель был разбит на 2 класса:

1) существенные по сумме кредиты (т.е. общая задолженность по заемщику превышает 0,5% собственного капитала Банка) и обесцененные. Оценка данных кредитов производится Банком на индивидуальной основе.

2) несущественные по сумме кредиты (т.е. общая задолженность по заемщику не превышает 0,5% собственного капитала Банка), независимо от наличия признаков обесценения и существенные по сумме кредиты, в случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения по ним. Данная задолженность объединяется в группы кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на коллективной основе.

В течение 2015 и 2014 годов Банк выдавал кредиты по рыночным ставкам.

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе					
Без просроченных платежей	0	77 633	1 007 514	667 959	1 753 106
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	27 341	37 695	65 036
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	8 204	13 405	21 609
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	6 526	3 832	10 358
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	12 834	6 808	19 642
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	48 955	16 541	65 496
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	0	77 633	1 111 374	746 240	1 935 247
Индивидуально обесцененные:					
Без просроченных платежей	1 964 400	13 256 352	0	0	15 220 752
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	292 012	4 057	0	296 069
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	51 174	1 138	0	52 312
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	167	627	0	794
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	35 476	0	0	35 476
Итого индивидуально обесцененные	1 964 400	13 635 181	5 822	0	15 605 403
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 964 400	13 712 814	1 117 196	746 240	17 540 650
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(102 937)	(4 954 033)	(77 635)	(30 397)	(5 165 002)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 861 463	8 758 781	1 039 561	715 843	12 375 648

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года**

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на **31 декабря 2014 года**:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе					
Без просроченных платежей	2 212 132	3 335 210	1 086 437	671 778	7 305 557
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	34 285	15 886	21 671	71 842
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	10 849	2 121	12 970
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	15 254	7 047	8 227	30 528
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	13 586	5 787	19 373
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	33 976	53 370	8 953	96 299
Итого кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе	2 212 132	3 418 725	1 187 175	718 537	7 536 569
Индивидуально обесцененные:					
Без просроченных платежей	857 631	8 437 715	0	0	9 295 346
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	343 321	0	0	343 321
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	90 429	42 048	0	0	132 477
Итого индивидуально обесцененные	948 060	8 823 084	0	0	9 771 144
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 160 192	12 241 809	1 187 175	718 537	17 307 713
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(354 287)	(4 050 975)	(105 146)	(24 029)	(4 534 437)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 805 905	8 190 834	1 082 029	694 508	12 773 276

По мнению Банка, заемщики с длительной кредитной историей несут меньший кредитный риск. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения портфеля, которые были понесены, но в отношении которых на отчетную дату не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов. Кредиты, обесцененные на коллективной основе, представляют собой корпоративные малые и средние кредиты, а также кредиты, выданные физическим лицам, признаком обесценения по которым являются просроченные платежи. Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения с учетом дисконтирования покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения).

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- поручительства физических и юридических лиц;
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по договору (контракту).

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом:

- поручитель – юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения;
- поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретаемая по договору купли-продажи с использованием кредитных средств, предоставленных Банком, и обремененная ипотекой в силу закона;
- залог прав требования по договору приобретения жилой недвижимости на этапе строительства;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических или юридических лиц, обремененная ипотекой;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в т.ч. работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица; и
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на **31 декабря 2015 года:**
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприниматель ства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	100 273	391 605	246 640	37 604	776 122
Кредиты, обеспеченные:	1 714 666	8 413 699	774 628	678 239	11 581 232
- денежными средствами	0	319 655	12 389	0	332 044
- обращающимися ценными бумагами	493 105	54 814	0	0	547 919
- недвижимостью	1 221 561	4 978 394	36 424	666 195	6 902 574
- оборудованием и транспортными средствами	0	379 228	655 507	0	1 034 735
- прочими активами	0	1 002 526	0	0	1 002 526
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	1 679 082	70 308	12 044	1 761 434
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 814 939	8 805 305	1 039 561	715 843	12 375 648

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на **31 декабря 2014 года:**
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предприниматель ства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	316 470	275 811	2 193	594 474
Кредиты, обеспеченные:	2 805 905	7 874 364	806 218	692 315	12 178 802
- денежными средствами	76 629	365 332	5 091	0	447 051
- обращающимися ценными бумагами	409 536	71 571	0	0	481 107
- недвижимостью	2 154 313	4 894 433	51 742	690 968	7 791 458
- оборудованием и транспортными средствами	32 218	377 256	601 006	0	1 010 480
- прочими активами	0	309 115	0	0	309 115
- поручительствами и банковскими гарантиями	133 209	1 856 657	148 379	1 346	2 139 591
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 805 905	8 190 834	1 082 029	694 508	12 773 276

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены кредитами с использованием банковских карт.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком.

Банк имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	300 000	408 476	625 656	131 862
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	2 786 664	4 715 769	687 752	459 177
Потребительские кредиты	668 922	2 124 187	348 437	26 822
Ипотечные кредиты	372 484	997 182	343 358	223 413

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	1 371 567	3 358 099	1 420 737	691 169
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	4 648 879	23 700 041	3 535 974	1 063 269
Потребительские кредиты	611 160	1 966 731	460 124	35 336
Ипотечные кредиты	327 424	812 332	367 083	221 090

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 12 375 648 тыс.руб., а оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила – 12 759 115 тыс.руб., (2014 г.: балансовая стоимость – 12 773 276 тыс. руб., справедливая стоимость – 12 759 115 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	1 380	1 039
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировку	661	661
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 041	1 700

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за **31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.**

(в тысячах рублей)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2015	2014
Акции SWIFT	Международная телекоммуникация	Бельгия	76	76
Акции ОАО «МДМ Банк» (ао)	Финансовое посредничество	Россия	583	583
Акции ОАО «РусГидро» (ао)	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	612	480
Акции ОАО «Уралкалий» (ао)	Химическое производство	Россия	768	559
Прочие доли			2	2
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			2 041	1 700

К категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» отнесены долевые ценные бумаги, имеющие котировки и не имеющие котировки. Данные финансовые активы не имеют сроков погашения и представлены в валюте Российской Федерации.

На 31 декабря 2015 года долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 1 380 тыс.рублей (2014г.: 1 039 тыс.руб.), обращаются на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Таким образом, долевые ценные бумаги, имеющие рыночную котировку, отражаются по справедливой стоимости, на основе информации о рыночных ценах (котировках) из внешних источников.

Оставшаяся часть долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 661 тыс.руб. (2014 г.: 661 тыс.руб.), не имеет свободного обращения и оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала.

Географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года**

11. Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах рублей)

	Здания и сооружения	Офисное оборудование	Транспорт	Компьютерное оборудование	Земля	Вложение в создание и приобретение основных средств	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2013г.	56 412	118 488	9 361	32 204	104	7 760	224 329	204	224 533
Накопленная амортизация	(10 919)	(87 267)	(4 369)	(27 158)	0	0	(129 713)	(111)	(129 824)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	45 493	31 221	4 992	5 046	104	7 760	94 616	93	94 709
Поступления	0	5 552	1 303	2 110	0	7 681	16 646	0	16 646
Выбытия	(1 731)	(3 036)	(2 337)	(559)	0	(7 562)	(15 225)	0	(15 225)
Амортизационные отчисления	(831)	(3 814)	(6)	(2 516)	0	0	(7 167)	(36)	(7 203)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	42 931	29 923	3 952	4 081	104	7 879	88 870	57	88 927
Стоимость на 31 декабря 2014г.	54 681	121 004	8 327	33 755	104	7 879	225 750	204	225 954
Накопленная амортизация	(11 750)	(91 081)	(4 375)	(29 674)	0	0	(136 880)	(147)	(137 027)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	42 931	29 923	3 952	4 081	104	7 879	88 870	57	88 927
Поступления	9 813	5 150	1 547	9 199	0	8 445	34 154	0	34 154
Выбытия	0	(11 121)	(771)	(1 298)	0	(7 680)	(20 870)	0	(20 870)
Амортизационные отчисления	(903)	(5 897)	(679)	(2 573)	0	0	(10 052)	(36)	(10 088)
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	8 710	0	1 128	0	0	9 838	0	9 838
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	51 841	26 765	4 049	10 537	104	8 644	101 940	21	101 961
Стоимость на 31 декабря 2015г.	64 494	115 033	9 103	41 656	104	8 644	239 034	204	239 238
Накопленная амортизация	(12 653)	(88 268)	(5 054)	(31 119)	0	0	(137 094)	(183)	(137 277)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	51 841	26 765	4 049	10 537	104	8 644	101 940	21	101 961

Основные средства учтены по первоначальной стоимости за минусом амортизации. Первоначальная стоимость пересчитана с применением индексов инфляции 1992-2002гг., опубликованных Госкомстатом Российской Федерации. Ликвидационная стоимость, принятая при начислении амортизации основных средств равна нулю.

Стоимость основных средств и нематериальных активов на 31 декабря 2015 года составляет 239 238 тыс.руб. (2014г.: 225 954 тыс.руб.), сумма накопленной амортизации основных средств 137 227 тыс.руб. (2014г.: 137 027 тыс.руб.), балансовая стоимость 101 961 тыс.руб. (2014г.: 88 927 тыс.руб.).

Нематериальные активы представлены товарным знаком АКБ «Энергобанк» и программным продуктом.

Банк не использовал основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. Основные средства и объекты недвижимости не имеют обременения и не переданы в залог.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года отсутствовали.

**Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года**

12. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Прочие финансовые активы		
Текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	3 725	1 728
Средства в расчетах по пластиковым картам	6 925	10 759
Прочая дебиторская задолженность	2 508	3 627
Незавершенные расчеты по Вестерн Юнион, Migom, Близко	176	582
Дивиденды к получению	23	0
Итого прочих финансовых активов	13 357	16 696
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	9 729	289
Запасы	911	0
Авансовые платежи по налогу на прибыль	0	992
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	3	197
Прочее	596	742
Итого прочих нефинансовых активов	11 239	2 220
Итого прочих активов	24 596	18 916

Прочие активы не обесценены и не имеют обеспечения.

Запасы представляют собой объект недвижимости, полученный Банком при урегулировании задолженности по просроченному кредиту. Этот актив не отвечает определению инвестиционного имущества и долгосрочного актива, предназначенного для продажи, и классифицирован как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Этот актив был первоначально признан по стоимости приобретения. Ожидается, что данный актив будет реализован в течение двенадцати месяцев после отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость прочих активов составила 24 596 тыс.руб. (2014г.: 18 916 тыс.руб.). См. Примечание 31 в отношении справедливой стоимости.

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

13. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Прочие юридические лица	5 432 532	6 196 576
— Текущие/расчетные счета	2 418 267	2 689 964
— Срочные депозиты	3 014 265	3 506 612
Физические лица	5 964 723	5 246 850
— Текущие счета/счета до востребования	244 428	242 577
— Срочные вклады	5 720 295	5 004 273
Итого средств клиентов	11 397 255	11 443 426

13. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 964 723	52,3%	5 246 850	45,9%
Торговля и услуги	1 389 214	12,2%	1 218 105	10,4%
Промышленность	1 133 825	9,9%	1 077 645	9,4%
Финансы и инвестиции	763 596	6,7%	853 905	7,5%
Сельское хозяйство	365 461	3,2%	748 470	6,5%
Строительство	517 995	4,5%	704 001	6,2%
Страхование	510 300	4,5%	681 105	6,0%
Транспорт и связь	493 005	4,3%	655 161	5,7%
Прочие	259 136	2,3%	258 184	2,3%
Итого	11 397 255	100%	11 443 426	100%

На 31 декабря 2015 года у Банка было 6 клиентов с остатками свыше 300 000 тыс.руб.. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 985 265 тыс.руб., или 34,9% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2014 года у Банка было 7 клиентов с остатками свыше 300 000 тыс.руб.. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 5 256 395 тыс.руб., или 45,9% от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 11 397 255 тысяч рублей (2014г.: 11 443 426 т.р.).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

14. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы в сумме 500 000 тыс.руб. (2014г.: 500 000 тыс.руб.) имеют фиксированную процентную ставку 6,8 % в год и срок погашения до 2021 года. В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Ниже представлена информация по субординированным займам:

(в тысячах рублей)

	2015			2014		
	Начало действия обязательств	Срок погашения	Договорная процентная ставка %	Стоимость тыс.руб.	Договорная процентная ставка %	Стоимость тыс.руб.
Субординированный займ 1	Апрель 2006	Апрель 2021	6,8	320 000	6,8	320 000
Субординированный займ 2	Декабрь 2010	Декабрь 2021	6,8	180 000	6,8	180 000
Итого субординированных займов				500 000		500 000

14. Прочие заемные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость субординированных займов составила 500 000 тыс.руб. (2014 г.: 500 000 тыс.руб.) См. Примечание 32.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

в тысячах рублей)

	2015	2014
Вексель	369 653	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	369 653	0

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги включали вексель в сумме 369 653 тыс.руб. (2014 г.: 0 тыс.руб.), деноминированный в Евро. Срок погашения векселя – по предъявлению, но не ранее сентября 2016 года. Доходность к погашению 3,7 % годовых.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

См. Примечание 31 в отношении оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

16. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	2015	2014
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность по кредитным операциям	119 525	56 685
Расчеты по заработной плате	4 420	7 534
Итого прочих финансовых обязательств	123 945	64 219
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Налоги к уплате	56 605	60 709
Кредиторская задолженность	7 591	4 329
Прочие	70	92
Итого прочих финансовых обязательств	64 266	65 130
Итого прочих обязательств	188 211	129 349

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 188 211 тыс.руб. (2014г.: 129 349 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17. Уставный капитал и нераспределенная прибыль

Банк осуществляет свою деятельность в форме публичного акционерного общества.

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. По состоянию за 31 декабря 2015 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 2 737 724 тыс. руб.

Уставный капитал Банка сформирован из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляет 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

(в тысячах рублей)

	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2014 года	2 737 724	2 737 724
На 31 декабря 2015 года	2 737 724	2 737 724

Привилегированных акций Банк не имеет.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Банка, по российским правилам бухгалтерского учета составила 355 563 тыс.руб., фонды составили 876 378 тыс.руб. (2014г.: нераспределенная прибыль 303 379 тыс.руб., фонды составили 572 999 тыс.руб.). В течение 2015 года дивиденды не были объявлены и не выплачивались (в 2014 году, дивиденды в размере 99 658 тыс.руб. были объявлены и выплачены в российских рублях по итогам работы за 2013 год).

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка, включающая переоценку неденежных статей в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» составила 997 071 тыс.руб., в том числе прибыль отчетного года 286 003 тыс.руб. (2014г.: 711 068 тыс.руб., в том числе прибыль отчетного года 406 309 тыс.руб., а чистая прибыль отчетного года, после выплаты дивидендов составила 306 651 тыс.руб.)

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

(в тысячах рублей)

	2015	2014
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
- переоценка	(975)	(1 398)
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(975)	(1 398)
<i>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:</i>		
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	182	170
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода) за год за вычетом налога	(793)	(1 228)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

По состоянию на 31 декабря 2015 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, имел отрицательное значение. При этом, положительная переоценка финансовых активов составила 253 тыс.руб. (2014г.: положительная переоценка 4856 тыс.руб.). Влияние налога на прибыль составило 182 тыс.руб. (2014г.: 98 тыс.руб.).

Банк не производил переоценку основных средств в 2014-2015 годах.

19. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2015	2014
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	1 970 678	1 654 200
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	269 561	242 099
Торговые ценные бумаги	33 037	41 209
Средства в других банках	3 412	7 316
Средства, размещенные в Банке России	235	341
Корреспондентские счета в других банках	82	521
Прочие	2 808	1 209
Итого процентных доходов	2 279 813	1 946 895
<i>Процентные расходы</i>		
Срочные вклады физических лиц	(601 074)	(465 557)
Срочные депозиты юридических лиц	(227 027)	(245 500)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 333)	0
Средства других банков	(3 807)	(13 141)
Средства, привлеченные от Банка России	0	(1 733)
Прочие	(39)	(64)
Итого процентных расходов	(841 280)	(725 995)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	1 438 533	1 220 900

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

20. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	76 255	66 241
Комиссия по кассовым операциям	56 749	64 804
Комиссия по выданным гарантиям	9 690	21 579
Комиссия по операциям с платежными картами	14 043	13 272
Комиссия за инкассацию	5 120	5 412
Комиссия за ведение ссудных счетов юридических и физических лиц	2 578	890
Прочее	3 499	2 913
Итого комиссионных доходов	167 934	175 111
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(9 321)	(9 567)
Комиссия за услуги расчетов по платежным картам	(6 712)	(5 033)
Комиссия за инкассацию	(3 903)	(3 663)
Комиссия по кассовым операциям	(527)	(1 137)
Прочее	(896)	(743)
Итого комиссионных расходов	(21 359)	(20 143)
Чистый комиссионный доход/[расход]	146 575	154 968

21. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	12 018	9 851
Штрафы, пени, неустойки полученные	4 764	41 405
Доход от сдачи имущества в аренду	3 539	3 170
Доход от выбытия основных средств	191	2 767
Доход от переуступки прав требования	0	40 081
Доходы от инвестиций	1	0
Прочее	7 713	5 118
Итого прочих операционных доходов	28 226	102 392

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах рублей)

			2015
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 006	0	3 006
Корпоративные облигации	3 165	0	3 165
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	2 459	0	2 459
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 630	0	8 630

(в тысячах рублей)

			2014
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 350	0	1 350
Облигации крупных российских банков	(1 407)	0	(1 407)
Корпоративные облигации	525	0	525
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	(6 576)	0	(6 576)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 108)	0	(6 108)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

23. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Расходы на персонал		225 107	221 121
Расходы по операционной аренде (основных средств)		53 610	50 080
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		49 564	44 297
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		33 337	32 226
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		23 558	17 353
Взносы в Агентство по страхованию вкладов		21 919	21 604
Коммунальные услуги		16 655	13 308
Реклама и маркетинг		13 467	10 472
Амортизация основных средств	11	10 088	7 203
Административные расходы		933	855
Прочее		34 444	24 758
Итого административных и операционных расходов		482 682	443 277

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 49 990 тыс. руб. (2014 г.: 48 453 тыс. руб.).

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	106 773	63 637
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i>		
с возникновением и списанием временных разниц	(33 428)	23 378
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	73 345	87 015
Отложенное налогообложение, отражённое непосредственно в составе собственных средств	182	98

Текущая ставка налога на прибыль, принимаемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2013 г.: 20 %).

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

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	359 348	493 324
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	71 870	98 665
Постоянные разницы:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	2 672	(10 440)
- Доходы и расходы, облагаемые по другим ставкам по налогу на прибыль	(1 197)	(1 210)
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	73 345	87 015

24. Налог на прибыль (продолжение)

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 представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2014 год: 20 %).

Ниже представлено движение временных разниц за 2015 год:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2014 года	Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на счета собственных средств	31 декабря 2015 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	170	0	182	352
Списание прочих активов	11 865	(6 172)	0	5 693
Переоценка выпущенных долговых ценных бумаг	0	8 864	0	8 864
Общая сумма отложенного налогового актива	12 035	2 692	182	14 909
<i>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 750	(5 218)	0	532
Резерв под обесценение кредитов	111 669	(25 914)	0	85 755
Основные средства	3 728	406	0	4 134
Прочее	16	(10)	0	6
Общая сумма отложенного налогового обязательства	121 163	30 736	0	90 427
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	109 128	33 428	(182)	75 518

24. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено движение временных разниц за 2014 год:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года	Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно на счета собственных средств	31 декабря 2014 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов для продажи	72	-	98	170
Списание прочих активов	-	11 865	-	11 865
Общая сумма отложенного налогового актива	72	11 865	98	12 035
<i>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>				
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	674	5 076	-	5 750
Резерв под обесценение кредитов	81 158	30 511	-	111 669
Основные средства	4 088	(360)	-	3 728
Прочее	-	16	-	16
Общая сумма отложенного налогового обязательства	85 920	35 243	-	121 163
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	85 848	23 378	(98)	109 128

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

25. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течении года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

(в тысячах рублей)

	Примечание	2015	2014
Прибыль за год		286 003	406 309
За вычетом дивидендов	25	0	(99 658)
Нераспределенная прибыль за год		286 003	306 651
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении <i>(тысяч штук)</i>		27 377,24	27 377,24
Базовая прибыль на акцию <i>(в российских рублях на акцию)</i>		10,4	11

26. Дивиденды

(в тысячах рублей)

	2015	2014
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды объявленные в течение года	0	99 658
Дивиденды выплаченные в течение года	0	(99 658)
Количество акций (тыс.шт.)	0	27 377
Дивиденды к выплате на 31 декабря	0	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0	3,6

В 2015 году дивиденды не были объявлены и не выплачивались.

В 2014 году, дивиденды в размере 99658 тыс.руб. были объявлены и выплачены в российских рублях по итогам работы за 2013 год, что составляет 3 рубля 60 копеек на одну акцию.

27. Управление рисками

В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом. Процесс управления банковскими рисками и капиталом предполагает выявление риска, его идентификацию, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня совокупного риска, оценки достаточности капитала Банка для покрытия рисков, принятие которых обусловлено текущей деятельностью и реализуемой стратегией развития. Система управления рисками и капиталом, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

В Банке реализована многоуровневая организационная структура управления рисками. Основными целями системы управления рисками являются:

- идентифицировать риски, присущие деятельности Банка;
- идентифицировать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку принятых рисков в кредитной организации;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- осуществлять постоянный мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами значимых рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Управление рисками осуществляется Председателем Правления под контролем Наблюдательного Совета Банка. Функция ежедневного управления рисками осуществляется отделом анализа и рисков на основании разработанных им стандартов, моделей и процедур. Отдел анализа и рисков, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает также за проведение независимой оценки рисков отдельных контрагентов /портфелей/ операций, формирование предложений на установление лимитов и осуществляет контроль за их соблюдением. Помимо этого, важную роль в системе управления рисками играют Кредитные комитеты, служба внутреннего аудита и руководители бизнес-подразделений Банка.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка. Для оценки финансовой устойчивости используются показатели риска Банка в целом и/или отдельных портфелей и/или направлений бизнеса. Целевой уровень финансовой устойчивости обеспечивается установлением количественных и/или качественных ограничений на отдельные виды рисков, а также на совокупный уровень риска. Совокупность установленных для данных показателей целевых значений представляет собой аппетит к риску, под которым понимается совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности для акционеров (далее – риск-аппетита).

Оценка достаточности капитала на покрытие риска осуществляется по следующим основным направлениям:

- ожидаемые потери, под которые создаются резервы;
- непредвиденные потери, по которым рассчитывается совокупный риск Банка.

При установлении риск-аппетита и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

Система управления рисками, охватывает, прежде всего, следующие наиболее значимые виды рисков: кредитный, рыночный, операционный. Существенность указанных рисков для Банка определяется особенностями его бизнес-модели и направлениями развития. Оценка рисков, присущих деятельности Банка на предмет их значимости осуществляется ежегодно.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее значимым сегментом в данном направлении выступает кредитование корпоративных клиентов сельскохозяйственной отрасли.

В рамках стратегии развития Банка на 2014- 2016 годы выделены следующие основные направления в рамках управления кредитным риском:

- в рамках корпоративного кредитования - снижение уровня концентрации кредитных рисков, сокращение структурных отраслевых диспропорций кредитного портфеля за счет привлечения на обслуживание средних предприятий производственной сферы и предприятий малого бизнеса;
- в рамках розничного кредитования - построение системы формализованной оценки кредитного риска (кредитного скоринга), которая позволит не только оценивать уровень риска по каждому клиенту, но и ускорить процедуру принятия решения по кредитной заявке.

Банк выделяет следующие основные подходы Банка к управлению кредитным риском:

- идентификация, анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска при структурировании сделок и принятии обеспечения;
- мониторинг кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь.

Управление кредитным риском осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающей сочетание качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки кредитного риска.

Оценка уровня кредитного риска осуществляется со следующей периодичностью:

- при установлении / пересмотре лимитов кредитного риска в соответствии с порядком установления лимитов;
- не реже одного раза в квартал, для целей определения нормы резервов на возможные потери по ссудам.

При оценке кредитного риска Банк проводит, как правило, следующие процедуры в отношении кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

- ежемесячно – контроль оборотов по расчетным счетам Заёмщиков, среднесредних остатков по расчетным счетам Заёмщиков;
- ежеквартально – мониторинг финансового состояния Заёмщика по результатам анализа финансовой отчетности, оборотов и остатков по расчетным счетам, мониторинг кредитной истории, мониторинг качества обеспечения по ссуде, с установлением категории качества ссуды для целей установления нормы резерва на возможные потери по ссудам;
- постоянно - контроль платежной дисциплины по заключенным кредитным договорам.

Результаты мониторинга оформляется письменным мотивированным суждением, подлежащим включению в состав кредитного досье.

В ходе анализа финансового состояния юридического лица Банк использует рейтинговую модель оценки платежеспособности юридических лиц, являющуюся собственной разработкой Банка.

В ходе анализа используются следующие статистические базы данных:

- база данных финансовой отчетности Заёмщиков Банка;
- база данных оборотов по банковским счетам / среднесредних остатков по счетам Клиентов;
- база данных кредитных историй на базе АБС.

В основе методики состоят следующие основные группы показателей: показатели рентабельности и финансовой устойчивости, показатели стабильности производства, динамики и структуры денежных поступлений; показатели оборачиваемости.

27. Управление рисками (продолжение)

На основании принятой методики производится расчет сводного коэффициента оценки кредитного риска, в зависимости от значения которого разрабатываются предложения:

- по установлению и корректировке лимитов кредитования;
- по установлению нормы резерва на возможные потери по ссудам;
- по планированию контрольных мероприятий и ограничительных условий в отношении ссуд Заёмщиков, по которым зафиксировано наиболее существенное падение значения рейтинговой оценки.

В случае выявления существенного ухудшения финансового состояния, наличия негативных тенденций в развитии Заёмщика по результатам мониторинга, ответственное подразделение выносит на рассмотрение Руководства Банка вопрос о проведении дополнительных контрольных мероприятий в отношении Заёмщика и/или введение ограничительных условий, предусмотренных кредитным договором.

Оценка кредитного риска по кредитам, предоставленным в рамках розничных кредитных продуктов, осуществляется, как правило, на стадии выдачи кредита при использовании следующих процедур:

- оценка соответствия кредитной заявки условиям кредитного продукта
- оценка финансового состояния и кредитной истории Заявителя
- оценка качества обеспечения по кредиту.

Результаты оценки кредитного риска оформляется письменным мотивированным суждением, подлежащим включению в состав кредитного досье. В ходе анализа финансового состояния физических лиц Банк использует рейтинговую модель оценки платежеспособности, ключевыми показателями которой являются: показатель достаточности денежных потоков Заёмщика для покрытия обязательств по кредиту; показатель достаточности имущества Заёмщика для покрытия обязательств по кредиту (отношение стоимости имущества семьи Заёмщика к лимиту кредитования Заёмщика); показатели кредитной истории.

Основным инструментом управления кредитным риском является установление следующих видов лимитов кредитного риска:

- лимиты на контрагента (заёмщика Банка, банка-контрагента);
- отраслевые лимиты – количественные ограничительные условия, накладываемые на все вложения Банка в отношении экономических субъектов, принадлежащих к одной отрасли;
- продуктовые лимиты - количественные ограничительные условия, накладываемые на порядок проведения розничных кредитных операций Банка в разрезе кредитных продуктов;
- лимиты ответственности руководителей структурных подразделений Банка - количественные ограничительные условия, накладываемые на решения по установлению индивидуальных кредитных лимитов, без согласования с Кредитным комитетом. Такие ограничения накладываются на действия Заместителей Председателя Правления Банка и Руководителей бизнес - подразделений, ответственных за проведение активных операций.

Утверждение и пересмотр лимитов кредитного риска осуществляется следующей периодичностью:

- по лимитам на контрагента – не реже одного раза в квартал по мере предоставления плановой финансовой отчетности, или по заявке Контрагента на установление / пересмотр существенных условий сотрудничества с Банком или по инициативе Члена кредитного комитета Банка на основании мотивированного суждения;
- по отраслевым лимитам – не реже одного раза в год по мере предоставления годовой финансовой отчетности или по инициативе Члена кредитного комитета Банка на основании мотивированного суждения;
- по продуктовым лимитам – по мере утверждения /корректировки параметров кредитных продуктов – на основании Проекта Паспорта продукта, подготовленного Кредитным управлением или Управлением розничных операций; по мере обнаружения обстоятельств, очевидно свидетельствующих о повышенном уровне риска в составе одного или нескольких условий кредитного продукта – при необходимости наложения ограничительных условий на размещение кредитного продукта – на основании Служебной записки Отдела анализа и рисков, обосновывающей введение ограничительных условий;
- по лимитам ответственности руководителей структурных подразделений Банка – не реже одного раза в год, или по инициативе Члена Кредитного Комитета Банка или руководителя структурного подразделения на основании мотивированного суждения.

27. Управление рисками (продолжение)

Важным инструментом управления кредитным риском является - получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. При выдаче кредита, а также в ходе исполнения кредитного договора, обеспеченного залогом, Банк осуществляет регулярные проверки состояния залогового имущества, включающие в себя следующие процедуры:

- проверка предмета залога с выездом на место его нахождения,
- документальная проверка залога на основе документов о государственной регистрации предмета залога, бухгалтерских данных Заемщика,
- проверка рыночной стоимости и ликвидности залога.

К дополнительным мероприятиям Банка по обеспечению сохранности залога относятся:

- изъятие оригиналов паспортов транспортных средств и самоходной техники,
- внесение информации о залоге автомобилей в базу регистрационных данных и ограничение на совершения залогодателем любых регистрационных действий с имуществом в органах ГИБДД на период до прекращения действия договора залога и снятия соответствующих ограничений на совершение регистрационных действий,
- страхование предметов залога, страхование заложенного имущества обязательно по всем программам кредитования физических лиц.

Вопрос о необходимости страхования имущества в залог по кредитам юридическим лицам решается в индивидуальном порядке в ходе рассмотрения кредитной заявки.

Мониторинг финансового состояния поручителей и залогодателей производится Банком ежеквартально.

В рамках управления кредитным риском в Банке организована работа с просроченной и проблемной задолженностью на основании следующих основных принципов:

- строгое нормативное закрепление регламентом типовых процедур, в рамках которых осуществляются работы ответственных подразделений Банка по взысканию просроченного долга, а также разграничение ответственности структурных подразделений Банка за различные этапы работ;
- предоставление на регулярной основе полной и достоверной информации о состоянии просроченного долга и работы с ним;
- сплошное протоколирование результатов проведенных мероприятий ответственными подразделениями Банка в рамках взыскания просроченного долга;
- формирование ясной регулярной отчетности об эффективности сбора просроченной задолженности;
- обеспечение возможности организации целевых точечных управленческих решений по повышению эффективности взыскания (предписания на совершение действий в отношении целевых Заёмщиков / групп, ежедневный контроль фактического исполнения и эффективности действий).

Организация работ и распределение ответственности структурных подразделений в рамках взыскания организована в зависимости от продолжительности просроченных платежей и перспектив взыскания:

- предупредительная работа и взыскание на ранних стадиях просрочки (до 30 дней) возложено на бизнес – подразделения, ответственные за выдачу и сопровождения кредитных портфелей;
- взыскание просроченной задолженности продолжительностью до 90 дней (включая мероприятия по прозвону / выезду с целью: мотивации заплатить, выяснения причин финансовых проблем Заёмщика, путей, сроков и способов решения; организация реализации предмета залога во внесудебном порядке; организации погашения долга за счет доходов Поручителя; выявление дополнительного ликвидного имущества в собственности Заёмщика и Поручителей, на которые возможно наложить взыскание в судебном порядке), осуществляется Управлением экономической безопасности Банка;
- работа с просроченной задолженностью сроком свыше 90 дней осуществляется по одному или нескольким из указанных ниже направлениям, в зависимости от перспектив взыскания по конкретному Заёмщику:
- передача просроченной задолженности на сопровождение коллекторского агентства; внесудебное взыскание залогового имущества; иск в суд, взыскание в рамках исполнительного производства.

27. Управление рисками (продолжение)

Контроль соблюдения лимитов кредитного риска осуществляется отделом анализа и рисков на регулярной основе путем сверки остатков по счетам вложений с установленными лимитами вложений. По результатам выявления нарушения лимитов, Отдел анализа и рисков письменно уведомляет Председателя Правления Банка и руководителя структурного подразделения, ответственного за нарушение, о составе нарушения и готовит план мероприятий по устранению нарушения и его возможных последствий.

Последующий выборочный контроль за организацией кредитной работы и соблюдением лимитов кредитного риска, осуществляется Службой внутреннего контроля Банка в рамках плановой (внеплановой) проверки деятельности бизнес подразделения.

Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на **31 декабря 2015 года**:

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 043 050	0	0	3 043 050
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	108 380	0	0	108 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395 947	0	0	395 947
Средства в других банках	174 006	39 010	0	213 016
Кредиты и дебиторская задолженность	12 375 648	0	0	12 375 648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 041	0	0	2 041
Основные средства	101 961	0	0	101 961
Прочие активы	24 595	0	1	24 596
Итого активов	16 225 628	39 010	1	16 264 639
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	10 383 734	1 009 462	4 059	11 397 255
Прочие заемные средства	500 000	0	0	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	369 653	0	369 653
Прочие обязательства	188 181	30	0	188 211
Отложенное налоговое обязательство	75 518	0	0	75 518
Итого обязательств	11 147 433	1 379 145	4 059	12 530 637
Чистая балансовая позиция	5 078 195	(1 340 135)	(4 058)	3 734 002

27. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 110 045	0	0	2 110 045
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	107 180	0	0	107 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	452 618	0	0	452 618
Средства в других банках	58 606	18 199	0	76 805
Кредиты и дебиторская задолженность	12 773 276	0	0	12 773 276
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 624	76	0	1 700
Основные средства	88 927	0	0	88 927
Прочие активы	18 915	0	1	18 916
Итого активов	15 611 191	18 275	1	15 629 467
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	10 234 356	1 205 385	3 685	11 443 426
Прочие заемные средства	500 000	0	0	500 000
Прочие обязательства	129 297	52	0	129 349
Отложенное налоговое обязательство	109 128	0	0	109 128
Итого обязательств	10 972 781	1 205 437	3 685	12 181 903
Чистая балансовая позиция	4 638 410	(1 187 162)	(3 684)	3 447 564

Представленные выше сведения о распределении активов и пассивов Банка свидетельствуют о том, что основная деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации, направлена на предоставление услуг клиентам, зарегистрированным в Российской Федерации: 99,7% активов и 88,7% пассивов по состоянию на 31 декабря 2015 г. (2014 г.: 99,9% активов и 90,1% пассивов).

Деятельность Банка в большей степени подвержена влиянию странового риска, присущего Российской Федерации в целом.

По оценкам Банка, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, минимальны, что свидетельствует о низкой степени зависимости Банка от рисков иных стран. Мониторинг и контроль за страновыми рисками, присущими деятельности иностранных контрагентов Банка предусматривает диверсификацию страновых рисков в пользу стран с предсказуемой политической конъюнктурой, устойчивым экономическим развитием, высоким инвестиционным потенциалом и относительно стабильной социальной обстановкой.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

27. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы по отношению к национальной российской валюте. Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной иностранной валюте.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций Банка (более 5 % от активов), рассматривается отдельно.

Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Основным методом текущего контроля валютного риска является расчёт открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

В Банке используются различные методологические подходы для измерения данных видов риска. Для оценки валютного риска дополнительно к методикам, установленным Банком России, применяется методология оценки стоимости под риском (VaR).

В течение 2015 года наблюдалась высокая волатильность курсов валют и процентных ставок и, как следствие, повышение уровня рыночных рисков. Это не отразилось на уровне рыночного риска, принимаемого Банком, за счет:

- традиционно низкого уровня открытой валютной позиции Банка (валютного риска) и портфеля долевых ценных бумаг (фондового риска);
- планомерного снижения объема портфеля облигаций с перенаправлением высвобождающихся средств на укрепление ликвидной позиции (процентный риск торгового портфеля);
- отсутствия дисбалансов в структуре баланса и временных разрывах требований и обязательства Банка (процентный риск банковской книги).

Операции в 2015 и 2014 годах совершались преимущественно в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	492 488	979 906	1 569 873	783	3 043 050
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	108 380	0	0	0	108 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395 947	0	0	0	395 947
Средства в других банках	202 958	4 139	5 919	0	213 016
Кредиты и дебиторская задолженность	12 375 648	0	0	0	12 375 648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 041	0	0	0	2 041
Прочие финансовые активы	13 120	109	128	0	13 357
Итого денежных финансовых активов	13 590 582	984 154	1 575 920	783	16 151 439
Денежные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	10 086 055	978 109	332 089	1 002	11 397 255
Прочие заемные средства	500 000	0	0	0	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	369 653	0	369 653
Прочие финансовые обязательства	123 915	0	30	0	123 945
Итого денежных финансовых обязательств:	10 709 970	978 109	701 772	1 002	12 390 853
Чистая балансовая позиция:	2 880 612	6 045	874 148	(219)	3 760 586
Обязательства кредитного характера	418 773	0	0	0	418 773

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

27. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на **31 декабря 2014 года**:
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	928 680	937 287	243 708	370	2 110 045
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	107 180	-	-	-	107 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	452 618	-	-	-	452 618
Средства в других банках	46 156	14 234	16 415	-	76 805
Кредиты и дебиторская задолженность	12 773 276	-	-	-	12 773 276
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 700	-	-	-	1 700
Прочие финансовые активы	16 076	515	105	-	16 696
Итого денежных финансовых активов	14 325 686	952 036	260 228	370	15 538 320
Денежные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	10 390 885	881 052	171 488	1	11 443 426
Прочие заемные средства	500 000	-	-	-	500 000
Прочие финансовые обязательства	64 167	-	52	-	64 219
Итого денежных финансовых обязательств:	10 955 052	881 052	171 540	1	12 007 645
Чистая балансовая позиция:	3 370 634	70 984	88 688	369	3 530 675
Обязательства кредитного характера	602 326	91 293	-	-	693 619

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30%	(768)	(768)
Ослабление доллара США на 30%	768	768
Укрепление евро на 17%	(145 112)	(145 112)
Ослабление евро на 17%	145 112	145 112

	За 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 71,8%	(50 753)	(50 753)
Ослабление доллара США на 71,8%	50 753	50 753
Укрепление евро на 52%	(46 096)	(46 096)
Ослабление евро на 52%	46 096	46 096

27. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Средний уровень риска в течение 2015 года		
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 49 %	(31 664)	(31 664)
Ослабление доллара США на 49 %	31 664	31 664
Укрепление Евро на 36 %	(222 789)	(222 789)
Ослабление Евро на 36 %	222 789	222 789

Средний уровень риска в течение 2014 года		
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 41 %	(202 380)	(202 380)
Ослабление доллара США на 41 %	202 380	202 380
Укрепление Евро на 33 %	(38 164)	(38 164)
Ослабление Евро на 33 %	38 164	38 164

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В рамках управления процентным риском Кредитный комитет устанавливает процентные ставки привлечения средств физических и юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска проводится путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Банк устанавливает 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. Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимально анализируемый интервал.

27. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	6 217 551	1 009 501	2 358 035	5 381 699	14 966 786
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 884 428	3 409 080	1 271 270	4 702 130	12 266 908
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 г.	3 333 123	(2 399 579)	1 086 765	679 569	2 699 878
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	2,04	1,15	1,27	1,22	
31 декабря 2014 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	2 458 465	1 053 568	1 069 822	8 771 546	13 353 401
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 645 011	1 445 050	2 291 597	4 561 768	11 943 426
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 г.	(1 186 546)	(391 482)	(1 221 775)	4 209 778	1 409 975
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,55	0,69	0,62	1,12	

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2014 г.: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 53 998 тыс. руб. (2013 г.: на 28 200 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Если бы на 31 декабря 2015 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2014 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 53 998 тыс. руб. (2014 г.: на 28 200 тыс. руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

27. Управление рисками (продолжение)

Чувствительность прибыли и убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2015

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	47 894	47 894
Доллар США	200	(8 745)	(8 745)
Евро	200	14 849	14 849

2015

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	(47 894)	(47 894)
Доллар США	200	8 745	8 745
Евро	200	(14 849)	(14 849)

2014

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	47 830	47 830
Доллар США	200	(16 940)	(16 940)
Евро	200	(2 691)	(2 691)

2014

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	200	(47 830)	(47 830)
Доллар США	200	16 940	16 940
Евро	200	2 691	2 691

27. Управление рисками (продолжение)

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

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Активы						
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	13,32	-	-	7,44	0,72	0,6
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	15,08	-	-	11,26	-	-
- задолженность юридических лиц	14,98	-	-	11,05	-	-
- задолженность физических лиц	17,28	-	-	15,72	-	-
Обязательства						
Кредиты и депозиты, полученные от банков	11,65	-	-	7,29	-	-
Депозиты, привлеченные от клиентов, в том числе:	12,23	0,72	0,53	9,35	0,96	0,98
- депозиты юридических лиц	10,83	1,0	-	6,72	1,0	-
- вклады физических лиц	12,44	0,33	0,53	11,04	0,8	0,98

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Основным инструментом ограничения ценовых рисков является регулярный (ежеквартальный) пересмотр лимитов на вложения Банка в ценные бумаги на основании оценки финансового состояния эмитента, а также состояния рынка финансового инструмента. Система управления рисками Банка позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами.

Незначительный удельный вес стоимости ценных бумаг в активах Банка, структура портфельных инвестиций характеризуется преобладанием высоконадежных рыночных ценных бумаг, уровень рисков по вложениям в ценные бумаги оценивается Банком как низкий и не оказывающий существенного влияния на качество и своевременность исполнения ею своих обязательств.

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям.

27. Управление рисками (продолжение)

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.

Целями системы управления риском ликвидности являются:

- соблюдение требований – обязательных нормативов ликвидности Банка России;
- обеспечение постоянного наличия у Банка ликвидных средств, достаточных для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов Банка.

Текущее управление и контроль риска ликвидности осуществляется Казначейством Банка, обеспечивающим составление и контроль исполнения на ежедневной основе:

- ежедневный отчет по финансовым результатам предыдущего дня, который в обязательном порядке содержит: данные о размещенных и привлеченных средствах за предыдущий операционный день с разбивкой по направлениям размещения; а также данные о платёжной позиции за предыдущий день
- финансовый план на текущий день, содержащий оперативную информацию по следующим позициям: прогноз списаний и поступлений по кредитам выданным и планируемыми к погашению; продаже и приобретению ценных бумаг; по валютным операциям продажи и приобретения; прогноз движения по счетам крупных клиентов Банка; плановый остаток корреспондентского счёта Банка, открытого в ГРКЦ, рассчитанный для поддержания ликвидности.

Выполнение финансового плана и определение действий Банка по обеспечению ликвидности производится подразделениями Банка, ответственными за выполнение банковских операций, под контролем Казначейства.

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью Банка осуществляется на ежедневной основе отделом сводной отчетности, анализа и МСФО. Производится расчёт экономических нормативов ликвидности согласно требованиям Инструкции ЦБ РФ. В случае несоблюдения обязательного норматива производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших изменения значений нормативов, о чём информируется Казначейство Банка, которое подготавливает и выносит на рассмотрение и утверждение в установленном порядке следующие меры по выправлению ликвидности: реструктуризация активов и обязательств по срокам, реализация активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризация обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются, а именно: привлечение долгосрочных кредитов (депозитов); ограничение (прекращение) кредитования на определённый срок; сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

Кроме того, на ежемесячной основе проводятся общий анализ структуры активов и пассивов Банка в разрезе сроков востребования и погашения, производится расчет коэффициента избытка ликвидности и его сопоставление с установленными предельными значениями/ нормативами, установленными нормативными документами Банка России.

Эти нормативы включают:

Норматив	Минимальное/ максимальное допустимое значение норматива	Значение норматива по состоянию на:	
		31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15 %	115,3	48,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50 %	119,0	86,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120 %	80,2	106,6

27. Управление рисками (продолжение)

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов – физических лиц	342 258	7 042	1 141 987	1 647 581	2 825 855	5 964 723
Средства клиентов – прочие	2 449 870	305 600	56 646	1 103 183	1 517 233	5 432 532
Прочие заемные средства	0	0	0	0	500 000	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 410	362 243	0	0	0	369 653
Прочие финансовые обязательства	56 659	34 821	18 691	13 774	0	123 945
Итого балансовых обязательств	2 856 197	709 706	1 217 324	2 764 538	4 843 088	12 390 853
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	4 357	103 786	276 424	12 438	0	397 005
Неиспользованные кредитные линии	513	165	7 867	13 152	71	21 768
Итого внебалансовых обязательств	4 870	103 951	284 291	25 590	71	418 773
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 861 067	813 657	1 501 615	2 790 128	4 843 159	12 809 626

27. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов – физических лиц	500 573	2 230 200	700 997	1 814 919	161	5 246 850
Средства клиентов – прочие	2 721 646	199 916	1 419 750	1 847 814	7 450	6 196 576
Прочие заемные средства	0	0	0	0	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	17 747	9 901	7 919	28 652	0	64 219
Итого балансовых обязательств	3 239 966	2 440 017	2 128 666	3 691 385	507 611	12 007 645
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	97 400	132 176	338 965	110 890	0	679 431
Неиспользованные кредитные линии	121	1 778	4 264	8 025	0	14 188
Итого внебалансовых обязательств	97 521	133 954	343 229	118 915	0	693 619
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 337 487	2 573 971	2 471 895	3 810 300	507 611	12 701 264

27. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	до востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 043 050	0	0	0	0	3 043 050
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	108 380	0	0	0	0	108 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395 947	0	0	0	0	395 947
Средства в других банках	213 016	0	0	0	0	213 016
Кредиты и дебиторская задолженность	1 209 950	817 310	3 509 420	2 421 868	2 417 100	12 375 648
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 041	0	0	0	0	2 041
Прочие финансовые активы	6 864	1 921	4 029	543	0	13 357
Итого финансовых активов	4 979 248	819 231	3 513 449	4 422 411	2 417 100	16 151 439
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 792 128	312 642	1 198 633	2 750 764	4 343 088	11 397 255
Прочие заемные средства	0	0	0	0	500 000	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 410	0	362 243	0	0	369 653
Прочие финансовые обязательства	56 659	37 148	16 364	13 774	0	123 945
Итого финансовых обязательств	2 856 197	349 790	1 577 240	2 764 538	4 843 088	12 390 853
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	2 123 051	469 441	1 936 209	1 657 873	(2 425 988)	3 760 586
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	2 123 051	2 592 492	4 528 701	6 186 574	3 760 586	

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

27. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах рублей)

	до востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 110 045	-	-	-	-	2 110 045
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	107 180	-	-	-	-	107 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	452 618	-	-	-	-	452 618
Средства в других банках	76 805	-	-	-	-	76 805
Кредиты и дебиторская задолженность	1 239 340	788 947	1 956 885	5 134 898	3 653 206	12 773 276
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 700	-	-	-	-	1 700
Прочие финансовые активы	8 707	2 005	4 482	1 502	-	16 696
Итого финансовых активов	3 996 395	790 952	1 961 367	5 136 400	3 653 206	15 538 320
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 222 219	1 682 033	2 868 831	3 662 732	7 611	11 443 426
Прочие заемные средства	-	-	-	-	500 000	500 000
Прочие финансовые обязательства	17 747	9 085	8 735	28 652	-	64 219
Итого финансовых обязательств	3 239 966	1 691 118	2 877 566	3 691 384	507 611	12 007 645
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	756 429	(900 166)	(916 199)	1 445 016	3 145 595	3 530 675
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	756 429	(143 737)	(1 059 936)	385 080	3 530 675	

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.

27. Управление рисками (продолжение)

В Банке проводится регулярный и последовательный комплекс мероприятий, направленный на предупреждение и снижение рисков, связанных недостатками в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок сотрудников или в результате воздействия внешних событий.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ. Порядок и процедура управления операционными рисками в Банке регламентируются внутренними положениями, которые определяют:

- цели и задачи управления операционным риском;
- порядок осуществления превентивных мероприятия в рамках управления операционным риском;
- распределение функционала и ответственности в рамках управления операционными рисками;
- основы организации управления операционными рисками;
- оценку событий операционного риска;
- порядок установления лимитов операционного риска и контроля их соблюдения; раскрытие информации об управлении операционным риском.

К наиболее значимым событиям реализации операционного риска относятся:

- противоправные действия сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц;
- злоупотребления или противоправные действия, осуществляемые служащими или с участием служащих Банка;
- нарушения Банком или служащими действующего законодательства (в том числе банковского, трудового, антимонопольного, законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма);
- неисполнение или ненадлежащее исполнение возникающих из договоров обязательств, связанных с исполнением банковской деятельности;
- повреждения или утрата основных средств и других материальных активов;
- выход из строя оборудования и информационных систем;
- ненадлежащая организации деятельность;
- ошибки управления.

Выявление операционных рисков ведется по следующим направлениям:

- а) выявление фактов свершившихся прямых потерь (прямые убытки, штрафы, пени, неустойки и компенсации, судебные издержки, утрата или очевидное снижение стоимости материальных активов);
- б) выявление и фиксация событий, несущих косвенные потери (упущенная прибыль, затраты на восстановление работоспособности систем, дополнительные затраты рабочего времени, затраты на защиту и восстановление деловой репутации).

Отдел анализа и рисков на ежемесячной основе производит оценку операционного риска в целом по Банку и его распределения в разрезе направлений деятельности, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности. Кроме того, в целях мониторинга уровня операционного риска устанавливается система индикаторов уровня операционного риска – показателей или параметров, которые эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

В рамках выявления операционных рисков в Банке регулярно проводится анализ внешней среды на предмет выявления условий, способных повлиять на эффективность деятельности Банка: организационных и технологических изменений в порядке осуществления банковской деятельности; изменений законодательных и нормативных требований к осуществлению банковской деятельности; анализ случаев, повлекших операционные риски в иных кредитных организациях.

В 2015 году Банком продолжена работа по предупреждению и минимизации операционных рисков, в том числе:

- усовершенствованы процедуры сбора и анализа информации;
- проведены мероприятия, направленные на повышение информационной безопасности;
- внесены изменения в ряд внутренних регламентов Банка, для снижения операционных рисков при выдаче и оформлении кредитов.

27. Управление рисками (продолжение)

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 Банке организована работа Службы внутреннего контроля, которая обеспечивает отслеживание изменений действующего законодательства и практическое внедрение новых норм в нормативную базу Банка.

Основными целями Службы внутреннего контроля являются мониторинг законодательства и контроль за своевременностью внесения изменений во внутренние документы банка, проверка внутренних документов Банка на соответствие действующему законодательству, нормативным актам Банка России, а также внутренним документам банка, регулирующим его деятельность в части управления правовыми рисками.

К числу основных функций Службы внутреннего контроля в рамках управления правовыми рисками относятся:

- проверки внутренних документов Банка на предмет соответствия действующему законодательству, нормативным актам Банка России, мониторинг риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка;
- разработка, вынесение на рассмотрение в установленном порядке и контроль исполнения своевременных и эффективных решений, направленных на минимизацию регуляторного риска;
- изучение судебных практик и практику пруденциальных мер воздействия со стороны Банка России к кредитным организациям с целью внесения изменений в практику работы Банка.

Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации в Банке осуществляется с использованием следующих методов:

- мониторинг СМИ и популярных среди клиентов Банка сайтов в сети Интернет на предмет выявления негативных публикаций, которые могут повлиять на репутацию Банка;
- мониторинг сведений о деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка;
- оперативное выявление внутренних источников (первопричин) возможного ухудшения деловой репутации Банка и их ликвидация в возможно короткие сроки;
- внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры, а также принципов делового этикета и профессиональной этики;
- совершенствование системы раскрытия информации в целях обеспечения надлежащей полноты и качества раскрытия информации Банком.

В условиях постоянного роста числа клиентов и контрагентов, повышения интереса к Банку, мы стремимся к тому, чтобы риск потери деловой репутации оставался на минимальном уровне.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 4 053 004 тыс.рублей (на 31 декабря 2014 г.: 3 585 038 тыс. рублей).

Согласно требованиям Банка России банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. По состоянию на 31 декабря 2015 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 21,9% (на 31 декабря 2014 г.: 21,2%).

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

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Основной капитал	3 013 778	2 710 399
Дополнительный капитал	989 589	874 711
Суммы, вычитаемые из капитала	(48)	(72)
Итого нормативного капитала	4 003 319	3 585 038

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

(в тысячах рублей)

	2015	2014
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	2 737 724	2 737 724
Нераспределенная прибыль	997 071	711 068
За вычетом нематериальных активов	(48)	(72)
Итого капитала 1-го уровня	3 734 747	3 448 720
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(793)	(1 228)
Субординированный депозит	500 000	500 000
Итого капитала 2-го уровня	499 207	498 772
Общий капитал	4 233 954	3 947 492
Активы, взвешенные с учетом риска	11 109 986	6 964 857
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	33,6	49,5
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	38,1	56,7

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

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца, Ответчика или третьего лица по следующим категориям споров:

- о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по гражданско-правовым договорам;
- связанных с применением законодательства о банкротстве;
- связанных с применением налогового законодательства;
- связанных с применением антимонопольного законодательства;
- об оспаривании ненормативных правовых актов государственных органов;
- связанных с применением законодательства об административных правонарушениях.

Резерв на покрытие убытков от судебных разбирательств в указанном периоде не создавался, поскольку, по мнению руководства Банка, вероятность понесения значительных убытков оценивалась как низкая.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2014 г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2015 года договорные обязательства Банка капитального характера в отношении улучшения арендованной собственности и оборудования составили 6 658 тысяч рублей. (2014г.: 4 625 тысяч рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

29. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Менее 1 года	0	5
От 1 года до 5 лет	40 276	36 944
Более 5 лет	11 999	14 198
Итого обязательств по операционной аренде	52 272	51 147

На 31 декабря 2015 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 1 671 тыс.руб. (2014г.: 3 269 тыс.руб.).

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала, концентрацию рисков на одного заемщика и другие. При несоблюдении этих условий кредиторы могут потребовать досрочного погашения предоставленных средств. По состоянию за 31 декабря 2015 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Неиспользованные кредитные линии, по предоставлению кредитов	71	71
Неиспользованные лимиты, по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	21 697	14 117
Обязательства по поставке денежных средств	876 669	116 975
Гарантии выданные	397 005	679 431
Итого обязательств кредитного характера	1 295 442	810 594

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

29. Условные обязательства (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 295 442 тысяч рублей (2014 г.: 810594 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Рубли	418 773	602 326
Доллары США	0	119 423
Евро	876 669	88 845
Итого	1 295 442	810 594

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

30. Производные финансовые инструменты

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

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2015 года у Банка не было производных финансовых инструментов (2014 г.: у Банка не было производных финансовых инструментов).

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль, предназначенные для торговли, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (Примечание 10), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7).

Оценочная справедливая стоимость этих ценных бумаг определяется руководством Банка на основании анализа цен на акции аналогичных предприятий, финансовой отчетности компаний-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов и обязательств.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

Анализ этих ставок представлен ниже:

(в тысячах рублей)

	2015	2014
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках</i>		
Кредиты и депозиты в других банках	10,25% - 17% в год	0,5% - 21% в год
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
Корпоративные кредиты	11,5% - 16,5% в год	9,9% - 15% в год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	8,25% - 23,75% в год	8,5% - 25% в год
Кредиты физическим лицам потребительские кредиты	11% - 35% в год	11% - 33% в год
Ипотечные кредиты	13,25% - 24% в год	11% - 20% в год

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,01% до 17% в год (2014 г.: от 0,01% до 13% в год).

Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты:				
-наличные средства	439 121	439 121	439 935	439 935
-остатки по счетам в Банке России	623 795	623 795	1 621 108	1 621 108
-корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 980 134	1 980 134	49 002	49 002
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	108 380	108 380	107 180	107 180
Средства в других банках:				
- прочие размещенные средства	48 685	48 685	66 945	66 945
- средства в клиринговых организациях	164 331	164 331	9 860	9 860
Кредиты и авансы клиентам:				
-корпоративные кредиты	1 861 463	1 861 231	2 805 905	2 797 817
-кредиты субъектам малого предпринимательства	8 758 781	8 797 888	8 190 834	8 213 563
- потребительские кредиты физическим лицам	1 039 561	1 048 018	1 082 029	1 052 614
-ипотечные кредиты	715 843	716 286	694 508	695 121
Прочие финансовые активы:				
- текущие требования по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов	3 725	3 725	1 728	1 728
-дебиторская задолженность по операциям с кредитными картами	6 925	6 925	10 759	10 759
-расчеты с платежными системами	176	176	582	582
- дивиденды к получению	23	23	0	0
- прочая дебиторская	2 508	2 508	3 627	3 627
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	15 753 451	15 801 226	15 084 002	15 069 841
Финансовые обязательства				
Средства клиентов:				
-Текущие (расчетные) счета прочих юридич. лиц	2 418 267	2 418 267	2 869 964	2 869 964
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	3 014 265	3 014 265	3 506 612	3 506 612
-Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	244 428	244 428	242 577	242 577
-Срочные вклады физических лиц	5 720 295	5 720 295	5 004 273	5 004 273
Субординированный займ	500 000	500 000	500 000	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- вексель	369 653	369 653	0	0
Прочие финансовые обязательства:				
- Кредиторская задолженность по кредитным операциям	119 525	119 525	56 685	56 685
-Расчеты по заработной плате	4 420	4 420	7 534	7 534
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	12 390 853	12 390 853	12 007 645	12 007 645

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: текущие котированные цены финансовых активов или котированные цены по идентичным финансовым активам;
- Уровень 2: методики оценки, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на активном рынке;
- Уровень 3: методики оценки, учитывающие существенные корректировки рыночных данных, либо основанные на существенном объеме на поддающихся объективному наблюдению данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2015			2014		
	Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень3)	Котировки на активном рынке (Уровень1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень3)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
-облигации федерального займа	311 822	0	0	327 614	0	0
-корпоративные облигации	55 112	0	0	99 236	0	0
-корпоративные акции	29 013	0	0	25 768	0	0
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>						
-корпоративные акции	1 380	583	78	1 039	583	78
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	397 327	583	78	453 657	583	78

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. В 2015 году в наличии имеются финансовые активы, отнесенные к 1-му уровню иерархии оценки справедливой стоимости, которые включают долевыми и долговыми ценными бумагами эмитентов, торгующиеся на активном рынке. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. А также имеются финансовые активы, отнесенные ко 2-му и 3-му уровню иерархии. Справедливая стоимость таких ценных бумаг определена на основе проведенного теста на обесценение и оценки ключевого управленческого персонала.

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

Материнской организацией Банка является ЗАО «Эдельвейс Корпорейшн»: 98,72% доля прямого владения бизнесом.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами

Далее указаны остатки за **31 декабря 2015г.** по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11 % - 17%)	0	22 060	27 405
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	0	(6 418)
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01% - 15 %)	174 395	135 683	4 687 192

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **2015 год**:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	1 730	3 210
Процентные расходы	(16 954)	(1 682)	(126 999)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны прочие права и обязательства за **31 декабря 2015** года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные банком	0	0	24 011
Прочие условные обязательства	0	1 774	1 898

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение **2015** года, представлена далее:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	25 143	17 522
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	26 833	18 273

Далее указаны остатки за **31 декабря 2014г.** по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 10 % - 17%)	0	22 105	26 895
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	(3 783)	(6 451)
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01% - 16 %)	174 646	132 133	4 810 135

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **2014 год**:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	1 418	2 231
Процентные расходы	(13 703)	(932)	(80 738)

Далее указаны прочие права и обязательства за **31 декабря 2014** года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии выпущенные банком	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	1 054	1 292

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение **2014** года, представлена далее:

(в тысячах рублей)

	Материнская организация Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	26 917	23 001
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	12 775	12 031

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за **2015 и 2014** годы.

(в тысячах рублей)

	2015	2014
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	31 982	30 080

В 2015 году сумма вознаграждений членам Наблюдательного Совета Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 8 669 тысяч рублей (2014 г.: 4 344 тысяч рублей).

Крупные вознаграждения управленческому персоналу в течение 2015 года не выплачивались (2014г.: не выплачивались), при этом:

- максимальная сумма единовременной выплаты (вознаграждения) одному лицу в течение 2015 года не превышала 0,2 % (2014г.: 0,5 %) от суммы чистой прибыли Банка после налогообложения;
- максимальная общая сумма выплат в качестве заработной платы и всех иных вознаграждений одному лицу в течение 2015 года не превышала 0,3% (2014г.: 1,5 %) от суммы чистой прибыли Банка после налогообложения.

33. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не выявлено.

34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существенные намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на прибыльность Банка.