

**«Зираат Банк (Москва)»
(акционерное общество)**

**Годовая финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года
и аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года	6
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	9
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	11
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Средства в других банках	26
7. Кредиты клиентам	26
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
9. Основные средства и нематериальные активы	28
10. Прочие активы	30
11. Средства других банков	30
12. Средства клиентов	31
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
14. Прочие обязательства	32
15. Субординированные займы	32
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	33
17. Процентные доходы и расходы	33
18. Комиссионные доходы и расходы	34
19. Прочие операционные доходы	34
20. Операционные расходы	35
21. Налог на прибыль	35
22. Управление рисками	37
23. Внебалансовые и условные обязательства	54
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
25. Операции со связанными сторонами	55
26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	57
27. Управление капиталом	57
28. События после отчетной даты	58

Аудиторское заключение

Акционерам «ЗЕРБАНК (МОСКВА)» (АО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование: «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)
Сокращенное наименование: «ЗЕРБАНК (МОСКВА)» (АО)
Наименование на английском языке: на «Ziraat Bank (Moscow)» (Joint Stock Company)
«ZERBANK (Moscow)» (JSC)
Место нахождения: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739412700

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения: 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: СРО НП «Аудиторская палата России»
Номер в реестре и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11501020787

Заключение о годовой финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «ЗЕРБАНК (МОСКВА)» (АО) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в годовой финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений годовой финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий.

При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления годовой финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Примечании 2 к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Некоторые изменения торгово-экономического, политического и стратегических отношений между Российской Федерацией и Турецкой Республикой в конце 2015г. не оказали существенного негативного воздействия на деятельность Банка в отчетном году, несмотря на то, что конечными бенефициарами многих клиентов Банка, в том числе заёмщиков, являются граждане Турции и турецкие компании. Одновременно, Банк в своей деятельности в настоящий момент, увеличивает клиентскую базу привлекая на обслуживание Российские компании.

В сложившихся условиях Банк проводит работу по минимизации потенциальных потерь, связанных с негативным влиянием внешней политической и экономической конъюнктуры на финансовое положение ключевых клиентов, и показателей финансовой устойчивости Банка, путем

оптимизации процедур управления проблемной задолженностью и активизации работы по погашению проблемной задолженности.

Участники Банка имеют совершенно четкие намерения продолжить осуществлять банковскую деятельность в России, адаптировать стратегию ведения бизнеса к сложившейся ситуации и не видят существенной угрозы для непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций ООО «Интерком-Аудит БКР»



Коротких Е.В.

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

05 мая 2016 г.

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года

	Примечание	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	280 653	666 710
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		50 517	46 600
Средства в других банках	6	1 030 260	890 655
Кредиты клиентам	7	1 793 162	1 549 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	83 088	71 148
Текущие требования по налогу на прибыль		1 144	-
Основные средства и нематериальные активы	9	166 358	88 354
Прочие активы	10	7 155	22 993
Итого активов		3 412 337	3 335 489
Обязательства			
Средства других банков	11	333 025	442 743
Средства клиентов	12	868 594	1 127 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 911	51 428
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	2 817
Отложенное налоговое обязательство	21	14 583	3 838
Прочие обязательства	14	11 074	8 403
Субординированные займы	15	-	574 631
Итого обязательств		1 229 187	2 211 213
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	1 938 367	1 278 370
Эмиссионный доход	16	364 586	90 174
Фонд переоценки основных средств	9	52 141	3 874
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		7 600	11 478
Накопленный дефицит		(179 544)	(259 620)
Итого собственный капитал		2 183 150	1 124 276
Итого обязательств и собственного капитала		3 412 337	3 335 489

Утверждено к выпуску 05 мая 2016 г.

Президент



Йылдырым А.Д.

Главный бухгалтер



Семёнова Т.В.

Примечания на стр. с 11 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	17	304 359	191 343
Процентные расходы	17	(33 544)	(23 900)
Чистые процентные доходы		270 815	167 443
Комиссионные доходы	18	57 530	58 324
Комиссионные расходы	18	(6 708)	(8 831)
Чистые комиссионные доходы		50 822	49 493
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		15 875	23 958
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(8 280)	(1 337)
Изменение резервов под обесценение	7, 10, 23	(61 372)	7 510
Прочие операционные доходы	19	2 705	14 674
Чистые доходы		270 565	261 741
Операционные расходы	20	(165 502)	(136 681)
Прибыль до налогообложения		105 063	125 060
Расходы по налогу на прибыль	21	(24 987)	(24 667)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		80 076	100 393
Прочие составляющие совокупного дохода			
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(4 847)	14 366
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Прибыль от переоценки основных средств		60 333	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(11 097)	(2 868)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		44 389	11 498
Совокупный доход за период		124 465	111 891

Утверждено к выпуску 05 мая 2016 г.

Президент



Йылдырым А.Д.

Главный бухгалтер



Семёнова Т.В.

Примечания на стр. с 11 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



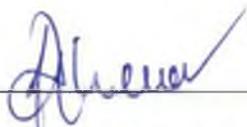
**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2014 года	1 278 370	90 174	(20)	3 874	(360 013)	1 012 385
Совокупный доход за период	-	-	11 498	-	100 393	111 891
Остаток за 31 декабря 2014 года	1 278 370	90 174	11 478	3 874	(259 620)	1 124 276
Эмиссия акций						
— Номинальная стоимость	659 997	-	-	-	-	659 997
— Эмиссионный доход	-	274 412	-	-	-	274 412
Совокупный доход за период	-	-	(3 878)	48 267	80 076	124 465
Остаток за 31 декабря 2015 года	1 938 367	364 586	7 600	52 141	(179 544)	2 183 150

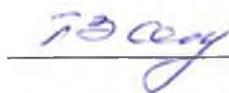
Утверждено к выпуску 05 мая 2016 г.

Президент

Главный бухгалтер



Йылдырым А.Д.



Семёнова Т.В.

Примечания на стр. с 11 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	297 536	187 682
Проценты уплаченные	(47 044)	(17 222)
Комиссии полученные	58 065	58 324
Комиссии уплаченные	(6 708)	(8 831)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15 875	23 958
Прочие операционные доходы	2 328	14 658
Уплаченные операционные расходы	(158 540)	(150 685)
Уплаченный налог на прибыль	(29 300)	(3 954)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	132 212	103 930
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(3 917)	(16 637)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(128 710)	(311 225)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(204 331)	(388 534)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	18 058	3 556
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(205 657)	(30 675)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(298 387)	412 094
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	84 316	657
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(606 416)	(226 834)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	(21 996)	(2 280)
Выручка от реализации основных средств	444	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(21 552)	(2 280)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	934 409	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	100 978	-
Погашение долговых ценных бумаг	(153 018)	18 062
Возврат субординированных займов	(562 584)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	319 785	18 062

«ЗЕРБАНК (МОСКВА)» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

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

Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(77 874)	(10 027)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(386 057)	(221 079)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	666 710	887 789
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	280 653	666 710



Утверждено к выпуску 05 мая 2016 г.

Президент

Йылдырым А.Д.

Главный бухгалтер

Семёнова Т.В.

Примечания на стр. с 11 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

1. Основная деятельность Банка

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) («ЗЕРБАНК (МОСКВА)» (АО)) (далее по тексту Банк) зарегистрирован Банком России 01 ноября 1993 года под номером 2559. Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций (23.07.2015).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно проведение операций по привлечению депозитов юридических и физических лиц, предоставление кредитов и расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 18 ноября 2004 года под номером 200. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109147, Российская Федерация, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16. Фактический и юридический адрес совпадают.

По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. Банк не имеет филиалов. Представительства, операционные офисы, дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ), кредитно-кассовые офисы (ККО), а также обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. у Банка отсутствуют.

В таблице ниже представлен список акционеров Банка.

	За 31 декабря			
	2015 г.		2014 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Акционерное общество «Туркие Джумхуриети Зираат Банкасы Аноним Ширкети» (АО "Зираат Банкасы")	99,91	99,91	99,91	99,91
Акционерное общество «Зираат Сигорта Аноним Ширкети» АО "Зираат Сигорта"	0,09	0,09	0,09	0,09
Итого	100,00	100,00	100,00	100,00

Конечным собственником Банка является Казначейство Турецкой республики, которое владеет долей 100% в капитале АО "Зираат Банкасы".

АО "Зираат Банкасы" является крупнейшим государственным Банком на территории Турции.



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.

Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам.

В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.



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

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Некоторые изменения торгово-экономического, политического и стратегических отношений между Российской Федерацией и Турецкой Республикой в конце 2015 года не оказали существенного негативного воздействия на деятельность Банка в отчетном году, несмотря на то, что конечными бенефициарами многих клиентов Банка, в том числе заёмщиков, являются граждане Турции и турецкие компании. Одновременно, Банк в своей деятельности в настоящий момент, увеличивает клиентскую базу привлекая на обслуживание Российские компании.

В сложившихся условиях Банк проводит работу по минимизации потенциальных потерь, связанных с негативным влиянием внешней политической и экономической конъюнктуры на финансовое положение ключевых клиентов, и показателей финансовой устойчивости Банка, путем оптимизации процедур управления проблемной задолженностью и активизации работы по погашению проблемной задолженности.

Участники Банка имеют совершенно четкие намерения продолжить осуществлять банковскую деятельность в России, адаптировать стратегию ведения бизнеса к сложившейся ситуации и не видят существенной угрозы для непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

Учет влияния гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».



3. Основы представления отчетности (продолжение)

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, опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые поправки к стандартам вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, и не были досрочно приняты Банком. Банк начал применение этих поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

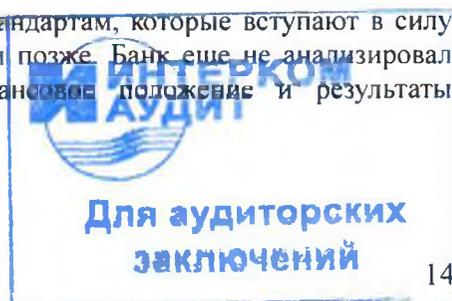
Пересмотренные в результате поправок стандарты, применимые для Банка с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

Также опубликованы другие новые стандарты и изменения к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.



4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2015 и 2014 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли:

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
доллар США	72,8827	56,2584
евро	79,6972	68,3427



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

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

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: размещений «овернайт»; тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли»; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи». Средства в других банках отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей Банк может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Банк также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и Банк имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

В случае долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

Здания и земельные участки Банка переоцениваются на регулярной основе, частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Определение их справедливой стоимости производится профессиональными оценщиками.

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

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

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 совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация по группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования.

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Здания	1 %
Сооружения	2 %
Транспорт	15 %
Компьютерная и оргтехника	15 %
Кассовое оборудование	10 %
Офисная мебель	7 %
Прочие ОС	25 %

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, в том числе приобретенное программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

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.

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

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

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Переклассификация сравнительных данных

Сравнительные данные за 2014 год были скорректированы для их наилучшего представления: изменение резервов под обесценение кредитного портфеля и по оценочным обязательствам были перенесены в изменение резервов под обесценение. Влияние данной переклассификации на статьи отчета о совокупном доходе представлены ниже.

<i>Статьи финансовой отчетности</i>	<i>Представленные данные в отчетности за 2014 год</i>	<i>Реклассификации</i>	<i>Скорректированная сравнительная информация в отчетности за 2015 год</i>
Отчет о совокупном доходе			
<i>Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля</i>	7 479	(7 479)	-
<i>Изменение резерва по оценочным обязательствам</i>	31	(31)	-
<i>Изменение резервов под обесценение</i>	-	7 510	7510



5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	71 005	112 695
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	109 917	81 407
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	97 616	472 608
Российской Федерации	34 342	304 475
других стран	63 274	168 133
Средства, размещенные в банках РФ	2 115	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	280 653	666 710

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 030 260	888 990
Прочие размещения в других банках	-	1 665
Итого средства в других банках	1 030 260	890 655

Резерв под обесценение средств в других банках на 31.12.2015 и на 31.12.2014 не создавался.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

7. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Кредиты юридическим лицам	1 902 062	1 543 907
Потребительские кредиты	116 461	167 025
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	2 018 523	1 710 932
Резерв под обесценение	(225 361)	(161 903)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	1 793 162	1 549 029



7. Кредиты клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юр. лицам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 1 января 2014 года</i>	(136 258)	(29 178)	(165 436)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года</i>	15 767	(12 234)	3 533
<i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>	(120 491)	(41 412)	(161 903)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года</i>	(32 986)	(30 472)	(63 458)
<i>Остаток на 31 декабря 2015 года</i>	(153 477)	(71 884)	(225 361)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация об обеспечении по кредитам, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Без обременения		
<i>Еврооблигации</i>	83 088	71 148
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 088	71 148

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам, а также информация о включении в анализ кредитного риска представлены в примечании 22.



9. Основные средства и нематериальные активы

2015 год	Здание	Транспорт	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2015 года	80 794	1 769	3 877	23 738	204	110 382
Поступления за 2015 год	-	2 871	-	4 934	14 191	21 996
Переоценка за 2015 год	49 502	-	-	-	-	49 502
Выбытия за 2015 год	-	(1 022)	(1 215)	(976)	-	(3 213)
Остаток за 31 декабря 2015 года	130 296	3 618	2 662	27 696	14 395	178 667
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	10 022	978	3 107	7 783	138	22 028
Амортизационные отчисления за 2015 год	808	301	68	2 808	26	4 011
Списание при переоценке	(10 830)	-	-	-	-	(10 830)
Выбытия за 2015 год	-	(703)	(1 215)	(982)	-	(2 900)
Остаток за 31 декабря 2015 года	-	576	1 960	9 609	164	12 309
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	130 296	3 042	702	18 087	14 231	166 358

9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

2014 год	Здание	Транспорт	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2014 года	80 794	1 769	3 720	19 647	204	106 134
Поступления за 2014 год	-	-	157	4 393	-	4 550
Выбытия за 2014 год	-	-	-	(302)	-	(302)
Остаток за 31 декабря 2014 года	80 794	1 769	3 877	23 738	204	110 382
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	9 214	713	3 014	6 643	111	19 695
Амортизационные отчисления за 2014 год	808	265	93	1 442	27	2 635
Выбытия за 2014 год	-	-	-	(302)	-	(302)
Остаток за 31 декабря 2014 года	10 022	978	3 107	7 783	138	22 028
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	70 772	791	770	15 955	66	88 354

Здание Банка было оценено на 31 декабря 2015 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Группа компаний «Декарт», обладающими признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки и основана на рыночной стоимости.

За 31 декабря 2015 года в остаточную стоимость здания включена сумма 65 176 тыс. руб., представляющая собой переоценку по справедливой стоимости (2014: 4 843 тыс. руб.). На отчетную дату 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 13 035 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (2014: 969 тыс. руб.)

За 31 декабря 2015 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 5 685 тыс. руб. (2014: полностью самортизированные основные средства стоимостью 7 281 тыс. руб.).



10. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые активы		
Прочие незавершенные расчеты	-	48
Требования по комиссиям	131	144
Прочее	74	-
Итого прочие финансовые активы	205	192
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	371	6
Предоплата по товарам и услугам	6 009	7 818
Расходы будущих периодов	5 336	20 100
Прочее	-	324
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(4 766)	(5 447)
Итого прочие нефинансовые активы	6 950	22 801
Итого прочие активы	7 155	22 993

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(5 447)	(9 341)
Восстановление/(Создание) резерва	673	3 894
Прочие активы, списанные за счет резерва	8	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(4 766)	(5 447)

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 22.

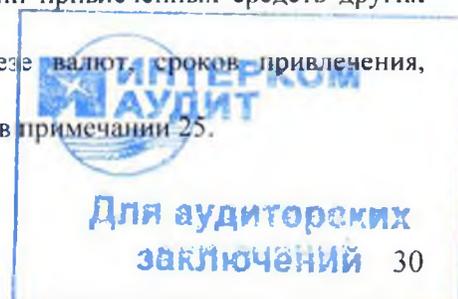
11. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	49 723	50 705
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	283 302	392 038
Итого средства других банков	333 025	442 743

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2015 и 2014 года.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.



12. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Юридические лица - негосударственные организации	732 868	841 738
Текущие/расчетные счета	702 430	693 372
Срочные депозиты	30 438	148 366
Физические лица	135 726	285 615
Текущие счета/счета до востребования	71 975	170 373
Срочные вклады	63 751	115 242
Итого средства клиентов	868 594	1 127 353

За 31 декабря 2015 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 302 971 тыс. руб., что составило 34,9% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 12 000 тыс. руб. (2014: 10 крупнейших клиентов имели остатки в общей сумме 435 373 тыс. руб., что составило 38,6% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 20 000 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов. Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Векселя	1 911	51 428
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 911	51 428

На отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк не имеет в обеспечении выданных им кредитов собственных векселей, за 31 декабря 2014 года Банк имел в качестве обеспечения по выданным им кредитам собственные векселя на сумму 44 000 тыс. руб., на отчетную дату 31 декабря 2015 года Банк имеет в качестве обеспечения по выданным гарантиям собственных векселей 1 330 тыс. руб. (2014: 7 343 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговому ценным бумагам в течение 2015 и 2014 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 22.



14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые обязательства		
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	535	-
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	339	-
<i>Кредиторская задолженность</i>	-	796
<i>Прочее</i>	433	867
Итого прочие финансовые обязательства	1 307	1 663
Нефинансовые обязательства		
<i>Резервы</i>	-	1 413
<i>Доходы будущих периодов</i>	1 849	-
<i>Расчеты с поставщиками</i>	1 049	-
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	1 666	865
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	4 963	3 452
<i>Прочее</i>	240	1 010
Итого прочие нефинансовые обязательства	9 767	6 740
Итого прочие обязательства	11 074	8 403

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2015 и 2014 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 22.

15. Субординированные займы

	За 31	За 31
	декабря 2015 г.	декабря 2014 г.
<i>АО "Зираат Банкасы" (Турция)</i>	-	574 631
Итого субординированные займы	-	574 631

В соответствии с Договором о предоставлении субординированного кредита от 19.02.2010 г. кредит был предоставлен на 5 лет в размере 10.000.000 (Десять миллионов) долларов США со сроком возврата 24.03.2015, проценты по ставке LIBOR + 2,22% годовых. Ставка LIBOR - на дату начала процентного периода, за который уплачиваются проценты за пользование кредитом. Процентный период для расчета сроков уплаты процентов равен 1 году. За 31 декабря 2014 года начисленные проценты отражены в соответствии с условиями договора в сумме 214 145 долл. США (12 047 тыс. руб.). Ставка по субординированному кредиту принималась в расчете с 24.03.2014 по 24.03.2015 в размере 2,7816 %.

Привлечение субординированного кредита является операцией со связанной стороной (см. Примечание 25).

Географический анализ, анализ субординированных займов в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 22.



16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2015 г.			За 31 декабря 2014 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	205 355	1 334 808	1 938 367	103 817	674 811	1 278 370
Итого уставный капитал	205 355	1 334 808	1 938 367	103 817	674 811	1 278 370

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. За 31 декабря 2015 года эмиссионный доход составил 364 586 тыс. руб. (2014: 90 174 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	215 158	188 249
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 264	2 692
Средства в других банках	84 884	402
Прочее	53	-
Итого процентные доходы	304 359	191 343
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(3 962)	(1 232)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(885)	(827)
Срочные вклады физических лиц	(4 329)	(2 462)
Кредиты и срочные депозиты банков, в т. ч. субординированные займы	(22 244)	(19 036)
Текущие/расчетные счета	(2 124)	(343)
Итого процентные расходы	(33 544)	(23 900)
Чистые процентные доходы	270 815	167 443



18. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	36 924	31 342
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	6 975	-
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	7 098	14 108
<i>Прочее</i>	6 533	12 874
Итого комиссионные доходы	57 530	58 324
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(107)	(98)
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(3 019)	(2 736)
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	(964)	(490)
<i>Прочее</i>	(2 618)	(5 507)
Итого комиссионные расходы	(6 708)	(8 831)
Чистый комиссионный доход	50 822	49 493

19. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	-	13 774
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества</i>	444	-
<i>Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами</i>	36	21
<i>Прочее</i>	2 225	879
Итого прочие операционные доходы	2 705	14 674

20. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)</i>	4 011	2 635
<i>Расходы на содержание персонала</i>	106 555	85 321
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	7 824	-
<i>Охрана</i>	2 672	2 338
<i>Связь</i>	20 415	16 913
<i>Реклама и маркетинг</i>	2 137	1 060
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	5 636	8 182
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	3 847	11 183
<i>Прочее</i>	12 405	9 049
<i>Итого операционные расходы</i>	165 502	136 681

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2015 и 2014 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	25 294	24 667
<i>Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы</i>	45	-
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	10 745	-
<i>За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале</i>	(11 097)	-
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	24 987	24 667

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2015 году 20% (2014: 20%).

Банк не признает отложенный налоговый актив за 2015 год в сумме 830 тыс. руб. (2014г.: 5 598 тыс. руб.).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

21. Налог на прибыль (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	105 063	125 060
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	21 013	25 012
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 089	-
- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	45	-
- Прочие постоянные разницы	840	(345)
Расходы по налогу на прибыль за год	24 987	24 667

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2014: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2015 г.	Изменение	За 31 декабря 2014 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	11 508	4 403	7 105
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 188	498	690
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	830	-	830
- Финансовые гарантии	107	107	-
- Резервы под обесценение	3 738	2 032	1 706
- Прочее	79	79	-
Общая сумма отложенного налогового актива	17 450	7 119	10 331
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 900	(969)	2 869
- Переоценка основных средств	13 035	12 066	969
- Амортизация основных средств	6 688	1 955	4 733
- Прочее	9 580	9 580	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	31 203	22 632	8 571
Не признанная сумма отложенного налогового актива	830	(4 768)	5 598
Чистое отложенное налоговое обязательство	(14 583)	(10 745)	(3 838)
<i>в том числе:</i>			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(14 935)	(11 097)	(3 838)
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	352	352	-



22. Управление рисками

В Банке организована система управления рисками в целях поддержания рисков, обусловленных спецификой деятельности Банка, на уровне, обеспечивающем эффективное размещение ресурсов и, одновременно, выполнение стратегических задач Банка. Управление рисками и их минимизация традиционно являются приоритетными задачами Банка.

Основные риски, присущие деятельности Банка: кредитный риск, риск потери ликвидности, валютный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, страновой и стратегический.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, главная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении указанными выше рисками.

Система управления рисками предусматривает:

- наличие утвержденных процедур, обеспечивающих выявление, оценку, мониторинг и поддержание рисков в пределах ограничений (лимитов), установленных внутренними документами Банками;
- контроль за функционированием системы управления рисками со стороны исполнительных органов Банка;
- планы стабилизационных мероприятий на случай возникновения неблагоприятных внешних обстоятельств;
- формализованные процедуры оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Управление и контроль за банковскими рисками осуществляется решениями Наблюдательного совета Банка, Президента, Вице-президента совместно с внутренними структурными подразделениями Банка.

Наблюдательный совет Банка несет конечную ответственность за уровень риска, который принимает Банк, за обеспечение полного и адекватного понимания рисков и возможной величины потерь, чтобы исполнительный менеджмент предпринимал все необходимые шаги по мониторингу и контролю рисков, поддержанию эффективности систем менеджмента и контролю рисков.

Служба управления рисками разрабатывает и совершенствует внутренние документы Банка по управлению банковскими рисками, методы управления рисками, формы отчетности, формирует управленческую отчетность по управлению банковскими рисками, осуществляет прогнозные и фактические расчеты параметров рисков.

Служба внутреннего аудита Банка оценивает эффективность действующей системы управления рисками.

Управление рисками в Банке осуществляется с учетом нормативных требований и рекомендаций Банка России. Общие принципы организации и функционирования системы управления рисками регламентированы в Стратегии управления рисками и капиталом «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество) и Политике по управлению банковскими рисками и капиталом Банка. Методы управления изложены во внутрибанковских положениях, описывающих конкретные банковские риски.

22. Управление рисками (продолжение)**22.1 Географический риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2015 г.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	217 379	63 274	-	280 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	50 517	-	-	50 517
Средства в других банках	1 030 260	-	-	1 030 260
Кредиты клиентам	1 655 538	136 959	665	1 793 162
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без обременения	-	83 088	-	83 088
Текущие требования по налогу на прибыль	1 144	-	-	1 144
Основные средства и нематериальные активы	166 358	-	-	166 358
Прочие активы	7 155	-	-	7 155
Итого активы	3 128 351	283 321	665	3 412 337
Обязательства				
Средства других банков	154 405	95 935	82 685	333 025
Средства клиентов	786 560	76 083	5 951	868 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 911	-	-	1 911
Отложенное налоговое обязательство	14 583	-	-	14 583
Прочие обязательства	11 074	-	-	11 074
Итого обязательства	968 533	172 018	88 636	1 229 187
Чистая балансовая позиция	2 159 818	111 303	(87 971)	2 183 150
Обязательства кредитного характера	1 003 395	250 000	26 103	1 279 498



22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	498 577	168 133	-	666 710
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	46 600	-	-	46 600
Средства в других банках	721 880	168 775	-	890 655
Кредиты клиентам	1 467 493	71 374	10 162	1 549 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
без обременения	-	71 148	-	71 148
Основные средства и нематериальные активы	88 354	-	-	88 354
Прочие активы	22 993	-	-	22 993
Итого активы	2 845 897	479 430	10 162	3 335 489
Обязательства				
Средства других банков	6 729	436 001	13	442 743
Средства клиентов	927 413	195 243	4 697	1 127 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 428	-	-	51 428
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 817	-	-	2 817
Отложенное налоговое обязательство	3 838	-	-	3 838
Прочие обязательства	8 403	-	-	8 403
Субординированные займы	-	574 631	-	574 631
Итого обязательства	1 000 628	1 205 875	4 710	2 211 213
Чистая балансовая позиция	1 845 269	(726 445)	5 452	1 124 276
Обязательства кредитного характера	1 988 043	100 000	-	2 088 043

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

22. Управление рисками (продолжение)

22.2 Кредитный риск

Самым значительным для банковской деятельности является кредитный риск, связанный с вероятностью текущей или будущей неплатежеспособностью контрагента, имеющего финансовые обязательства перед Банком (в виде денежных средств или иных финансовых активов). В результате Банк может не получить средства в свой адрес и потерпеть убытки, что приводит к снижению достаточности капитала или его полной потере.

Управление кредитным риском осуществляется путем принятия управленческих решений, направленных на достижение цели получения максимально возможных доходов при минимальном риске убытков на основе проведения количественного и качественного анализа кредитного портфеля каждого бизнеса. Основными элементами управления кредитным риском является: резервирование, лимитирование, формирование эффективной ценовой политики.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и руководством Банка.

Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика - взвешенной и осторожной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

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

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 23 – Внебалансовые и условные обязательства.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения

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



22. Управление рисками (продолжение)

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были рассмотрены связанные с ними условия.

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2015 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета	99 731	-	-	-	99 731	-	-	99 731
Средства в других банках	1 030 260	-	-	-	1 030 260	-	-	1 030 260
Кредиты юридическим лицам	1 754 455	4 329	143 278	-	1 902 062	(137 137)	(16 340)	1 748 585
Потребительские кредиты	35 302	-	81 159	-	116 461	(71 459)	(425)	44 577
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	83 088	-	-	-	83 088	-	-	83 088
Прочие финансовые активы	205	-	-	-	205	-	-	205
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	349 907	-	-	-	349 907	-	-	349 907
Обязательства по предоставлению кредитов	929 591	-	-	-	929 591	-	-	929 591
Итого	4 282 539	4 329	224 437	-	4 511 305	(208 596)	(16 765)	4 285 944

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	472 608	-	-	-	472 608	-	-	472 608
Средства в других банках	890 655	-	-	-	890 655	-	-	890 655
Кредиты юридическим лицам	1 360 530	119 198	64 179	-	1 543 907	(112 392)	(8 099)	1 423 416
Потребительские кредиты	114 981	43 864	8 180	-	167 025	(40 983)	(429)	125 613
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	71 148	-	-	-	71 148	-	-	71 148
Прочие финансовые активы	192	-	-	-	192	-	-	192
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	733 292	-	-	-	733 292	-	-	733 292
Обязательства по предоставлению кредитов	1 354 751	-	-	-	1 354 751	-	-	1 354 751
Итого	4 998 157	163 062	72 359	-	5 233 578	(153 375)	(8 528)	5 071 675

Кредиты клиентам

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены:

	За 31 декабря 2015 года	За 31 декабря 2014 года
	Текущие и индивидуально необесцененные	Текущие и индивидуально необесцененные
Кредиты юридическим лицам	1 754 455	1 360 530
Потребительские кредиты	35 302	114 981
Итого	1 789 757	1 475 511



22. Управление рисками (продолжение)

Качество эквивалентов денежных средств и других финансовых активов

Качество эквивалентов денежных средств и других финансовых активов оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2015 года				За 31 декабря 2014 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Корреспондентские счета	99 731	-	-	99 731	472 608	-	-	472 608
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	1 030 260	-	-	1 030 260	890 655	-	-	890 655
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	83 088	-	-	83 088	71 148	-	-	71 148
Прочие финансовые активы	205	-	-	205	192	-	-	192
Итого	1 213 284	-	-	1 213 284	1 434 603	-	-	1 434 603

Концентрации кредитного риска

По состоянию за 31 декабря 2015 года задолженность десяти крупнейших заемщиков Банка составляет 1 401 408 тыс. руб. или 69,4% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва (2014: 10 крупнейших заемщика 1 128 433 тыс. руб. или 66 % кредитного портфеля Банка до вычета резерва).

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	За 31 декабря 2015 г.	%	За 31 декабря 2014 г.	%
Физические лица	116 462	6%	167 025	10%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 902 061	94%	1 540 117	90%
Производство	302 889	15%	77 632	5%
Строительство	428 465	21%	93 079	5%
Торговля	168 932	8%	412 451	24%
Транспорт	3 481	0%	-	0%
Лизинг	686 402	34%	-	0%
Услуги	51 476	3%	263 420	15%
Прочие отрасли	260 416	13%	693 535	41%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	2 018 523	100%	1 707 142¹	100%
Резерв под обесценение	(225 361)		(161 903)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	1 793 162		1 545 239¹	

¹ Данные без учета амортизированной стоимости



22. Управление рисками (продолжение)

22.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с управлением активами и пассивами, их структурой - несбалансированностью активов и пассивов по срочности, т.е. использованием коротких нестабильных пассивов для среднесрочных или долгосрочных активных операций, недостатком ликвидных активов и срочных депозитов, ограничением доступа к источникам внешнего финансирования, а также возникновением непредвиденных потребностей в ликвидности.

Принципы управления риском ликвидности изложены во внутренней Политике Банка по управлению и контролю за состоянием ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Контроль за выполнением эффективного управления и контроля за состоянием ликвидности Банка организуется в рамках системы внутреннего контроля.

Служба управления рисками:

- осуществляет мониторинг состояния ликвидности, выявляет факторы и определяет требования и обязательства, оказывающие наиболее сильное влияние на уровень риска потери ликвидности Банка;
- своевременно информирует руководство Банка о всех вновь выявленных рисках, оказывающих влияние на состояние ликвидности и уровень риска потери ликвидности Банка;
- контролирует соблюдение лимитов, установленных внутренними документами Банка;
- на регулярной основе составляет и представляет на рассмотрение руководству Банка информацию об уровне принятого риска потери ликвидности и применяемых методах его регулирования (минимизации);
- осуществляет разработку внутренних нормативных документов, регулирующих управление рисками, в том числе риском потери ликвидности.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2015 и 2014 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

На основании долгосрочных прогнозов ликвидности руководством Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.



22. Управление рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2015 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	280 653	-	-	-	-	-	280 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	50 517	50 517
Средства в других банках	-	1 030 260	-	-	-	-	1 030 260
Кредиты клиентам	-	235 491	306 098	464 687	786 886	-	1 793 162
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи							
без обременения	-	-	-	-	83 088	-	83 088
Текущие требования по налогу на прибыль	1 144	-	-	-	-	-	1 144
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	166 358	166 358
Прочие активы	1 349	-	470	5 336	-	-	7 155
Итого активы	283 146	1 265 751	306 568	470 023	869 974	216 875	3 412 337
Обязательства							
Средства других банков	49 723	72 889	146 276	-	64 137	-	333 025
Средства клиентов	774 405	27 417	52 601	14 171	-	-	868 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 330	-	581	-	-	-	1 911
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	14 583	14 583
Прочие обязательства	772	408	4 820	74	37	4 963	11 074
Итого обязательства	826 230	100 714	204 278	14 245	64 174	19 546	1 229 187
Чистый разрыв ликвидности	(543 084)	1 165 037	102 290	455 778	805 800	197 329	2 183 150
Совокупный разрыв ликвидности	(543 084)	621 953	724 243	1 180 021	1 985 821	2 183 150	

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	666 710	-	-	-	-	-	666 710
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	46 600	46 600
Средства в других банках	890 655	-	-	-	-	-	890 655
Кредиты клиентам	-	27 971	335 404	331 342	854 312	-	1 549 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
без обременения	-	-	-	-	71 148	-	71 148
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	88 354	88 354
Прочие активы	8 010	-	6	14 977	-	-	22 993
Итого активы	1 565 375	27 971	335 410	346 319	925 460	134 954	3 335 489
Обязательства							
Средства других банков	380 705	-	-	-	62 038	-	442 743
Средства клиентов	863 745	144 328	24 243	79 109	15 928	-	1 127 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 428	-	-	-	-	-	51 428
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	2 817	-	-	-	2 817
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	3 838	3 838
Прочие обязательства	3 087	203	1 661	-	-	3 452	8 403
Субординированные займы	-	-	574 631	-	-	-	574 631
Итого обязательства	1 298 965	144 531	603 352	79 109	77 966	7 290	2 211 213
Чистый разрыв ликвидности	266 410	(116 560)	(267 942)	267 210	847 494	127 664	1 124 276
Совокупный разрыв ликвидности	266 410	149 850	(118 092)	149 118	996 612	1 124 276	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

22. Управление рисками (продолжение)

22.4 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

В целом оценка рыночного риска Банком в 2015 году осуществлялась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», в состав которого включаются валютный, процентный и фондовый риски.

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе, закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными мероприятиями по управлению процентным риском в Банке являются: ежедневный мониторинг ситуации на межбанковском рынке, ежемесячная оценка процентного риска, поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального соотношения с точки зрения минимизации процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2015 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	1 030 260	-	-	-	-	1 030 260
Кредиты клиентам	-	235 491	306 098	464 687	786 886	-	1 793 162
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	83 088	-	83 088
Итого процентные активы	-	1 265 751	306 098	464 687	869 974	-	2 906 510
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	49 723	72 889	146 276	-	64 137	-	333 025
Срочные средства клиентов	-	27 417	52 601	14 171	-	-	94 189
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 330	-	581	-	-	-	1 911
Итого процентные обязательства	51 053	100 306	199 458	14 171	64 137	-	429 125
Процентный разрыв за 31 декабря 2015 г.	(51 053)	1 165 445	106 640	450 516	805 837	-	2 477 385



22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2014 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	720 215	168 775	-	-	-	888 990
Кредиты клиентам	-	27 971	335 404	331 342	854 312	-	1 549 029
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	71 148	-	71 148
Итого процентные активы	-	748 186	504 179	331 342	925 460	-	2 509 167
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	380 705	-	-	-	62 038	-	442 743
Срочные средства клиентов	-	144 328	24 243	79 109	15 928	-	263 608
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 428	-	-	-	-	-	51 428
Субординированные займы	-	-	574 631	-	-	-	574 631
Итого процентные обязательства	432 133	144 328	598 874	79 109	77 966	-	1 332 410
Процентный разрыв за 31 декабря 2014 г.	(432 133)	603 858	(94 695)	252 233	847 494	-	1 176 757

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика, система контроля ОВП.

Размер валютного риска принимался в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2 процента.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

- на конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.



22. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка:

	За 31 декабря					
	2015 г.			2014 г.		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 862 878	748 927	2 113 951	2 315 094	1 204 508	1 110 586
Иностранная валюта	549 459	480 260	69 199	1 020 395	1 006 705	13 690
Итого	3 412 337	1 229 187	2 183 150	3 335 489	2 211 213	1 124 276

Нефинансовые риски

22.5 Операционный риск

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.



22. Управление рисками (продолжение)

22.6 Правовой риск

В целях управления правовым риском в Банке разработано и утверждено Положение по управлению правовым риском в «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество).

Банк на постоянной основе проводит мониторинг и оценку факторов возникновения правового риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Информация о результатах оценки правового риска регулярно доводится до руководства Банка.

22.7 Риск потери деловой репутации

В целях управления риском потери деловой репутации в Банке разработано и утверждено Положение «По управлению риском потери деловой репутации в «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество)».

Банк на постоянной основе проводит мониторинг и оценку факторов возникновения репутационного риска.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в «Зираат банке (Москва)» (ЗАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

22. Управление рисками (продолжение)

Информация о результатах оценки репутационного риска регулярно доводится до руководства Банка.

22.8 Стратегический риск

В целях управления стратегическим риском в Банке разработано и утверждено Положение «По управлению стратегическим риском в «Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество)».

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями жизнедеятельности Банка и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и минимизации возникновения стратегического риска. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- своевременного выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения за уровнем стратегического риска;
- принятия мер по минимизации, поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие стратегии характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в стратегию Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров стратегического риска;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров стратегического риска;
- осуществление оценки риска и подготовка информации для принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

В целях создания условий для эффективного управления стратегическим риском в Банке установлен порядок распределения полномочий органов управления и исполнительных органов при управлении стратегическим риском.



23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Финансовые гарантии предоставленные	349 907	733 292
Обязательства по предоставлению кредитов	929 591	1 354 751
Резерв под обесценение	-	(1 413)
Итого обязательства кредитного характера	1 279 498	2 086 630

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики 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.

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 активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (нкорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 54

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны данные за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года, статьи доходов и расходов за 2015 и 2014 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).

«ЗЕРБАНК (МОСКВА)» (АО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Материнское предприятие Банка		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Остатки по счетам на отчетную дату						
корреспондентские счета в других банках						
остаток на 1 января	159 358	36 476	-	-	8 776	15
увеличение за год	10 850 161	36 761 420	-	-	53 521	223 025
уменьшение за год	(10 947 022)	(36 638 538)	-	-	(61 520)	(214 264)
остаток за 31 декабря	62 497	150 358	-	-	777	8 776
Текущие кредиты и депозиты в других банках						
остаток на 1 января	-	98 188	-	-	168 775	-
увеличение за год	228 108	16 813 707	-	-	-	225 598
уменьшение за год	(228 108)	(16 911 895)	-	-	(168 775)	(56 823)
остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	168 775
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	-	1 294	710	-	-
увеличение за год	-	-	9 948	800	-	-
уменьшение за год	-	-	(10 408)	(216)	-	-
остаток за 31 декабря	-	-	834	1 294	-	-
корреспондентские счета других банков						
остаток на 1 января	43 962	847	-	-	-	-
увеличение за год	56 605 079	4 652 839	-	-	-	-
уменьшение за год	(56 617 243)	(4 609 724)	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	31 798	43 962	-	-	-	-
кредиты других банков						
остаток на 1 января	391 884	-	-	-	-	141 655
увеличение за год	14 381 424	900 884	-	-	-	82 250
уменьшение за год	(14 636 289)	(509 000)	-	-	-	(223 905)
остаток за 31 декабря	137 019	391 884	-	-	-	-
средства клиентов						
остаток на 1 января	-	-	345	639	-	-
увеличение за год	-	-	49 906	25 571	-	-
уменьшение за год	-	-	(48 932)	(25 865)	-	-
остаток за 31 декабря	-	-	1319	345	-	-
полученные субординированные займы						
остаток на 1 января	574 631	334 727	-	-	-	-
увеличение за год	-	239 904	-	-	-	-
уменьшение за год	(574 631)	-	-	-	-	-
остаток за 31 декабря	-	574 631	-	-	-	-
остатки кредитных линий	250 000	-	-	-	-	-
Доходы и расходы						
процентные доходы по текущим кредитам и депозитам в других банках	2	211	-	-	20	44
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	77	211	-	-
процентные расходы по кредитам других банков	17 738	548	-	-	-	8 266
процентные расходы по субординированным займам	4 006	11 041	-	-	-	-
комиссионные расходы	2 235	1 961	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	19 954	14 557	-	-



Для аудиторских заключений

26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. 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. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 21.

Периодичность проведения переоценки основных средств

Здания Банка подлежат регулярной переоценке по справедливой стоимости. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости соответствующих объектов. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.



27. Управление капиталом (продолжение)

Согласно требованиям Банка России, с 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности. Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%).

В течение 2015 и 2014 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

28. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску 05 мая 2016 г.

Президент




Иылдырым А.Д.

Главный бухгалтер


Семёнова Т.В.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 5 листов
Е.В. Коротких Е.В. Коротких

