

**1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка ООО «Азия Банк» (далее – Банк).

Банк был учрежден 22 декабря 1994 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии №3183, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России). По состоянию на 01.01.2014 Банк имел наименование ООО Коммерческий Банк «ХИМЭКСИМБАНК» и 25 февраля 2014 года наименование Банка было изменено по решению участников на ООО «Азия Банк».

Банк является членом Ассоциации Российских банков и участником S.W.I.F.T.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются межбанковское кредитование, операции с иностранной валютой и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. А также развитие внешнеэкономической деятельности, связанной с обслуживанием международных переводов в национальных валютах, в первую очередь, между Россией и Ираном.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Кроме того, Банк не имеет представительств.

Юридический и фактический адрес Банка: 109012, г. Москва, ул. Ильинка, дом 4, помещения 7-15, 67-69.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2015 году составила 19 человек (2014 г.: 28 человек).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка:

Наименование	2015	2014
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «Паритет»	19,02	19,02
ООО «Компания «Апрель-эксо»	19,00	19,00
ООО «Фирма Нефтепродукт»	19,00	19,00
ООО «Нефтехимия»	19,00	19,00
ООО «МАКСИ ТПК»	19,00	19,00
ООО «Абсолют-восток»	4,98	4,98
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Банк находится под фактическим контролем физических лиц-нерезидентов (Марианна Геменици, Юлия Дальяниду, Лидия Матусевска, Марина Арести и Маринос Анастасиоу), которые прямо и косвенно контролируют 95,04% долей Банка (2014 г.: 95,04% долей Банка).

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность****Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2016 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2015 год вырос с 56,2584 рублей за доллар США до 72,8827 рублей за доллар США. Цены на нефть продолжают снижаться, что негативно влияет на экономику РФ. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB- до BB+ с негативным прогнозом. В октябре 2015 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг в BB+ с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до уровня BBB- с негативным прогнозом. В октябре 2015 года агентство Fitch подтвердило рейтинг BBB- с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня Baа3, в феврале 2015 года - до уровня Ba1, что ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. В декабре 2015 года агентство Moody's подтвердило рейтинг Ba1.

За 2015 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17% до 11%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Санкции Минфина США, введенные 29.08.2014 против Банка, оказали существенное влияние на структуру баланса и доходности Банка.

В связи с введенными санкциями Банку в одностороннем порядке были закрыты корреспондентские счета в странах Европы, Азии и ряде стран СНГ.

Также, вследствие санкций, в течение 2015 года были расторгнуты отношения с расчетной НКО «Платежный Центр», которая осуществляет платежи через корреспондентские счета в американских банках, из-за риска конфискации любых активов Банка. По аналогичным причинам Банк отказался от работы с Платежной системой «Золотая корона».

16.01.2016 Минфин США снял с Банка санкции. В связи с этим Банк планирует принять активное участие в расширении взаимовыгодных торгово-экономических отношений между Россией и Ираном.

В настоящий момент Банк работает над минимизацией рисков и адаптацией своей деятельности к создавшейся ситуации.

Банку удалось добиться снижения уровня убытков по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2015 год по сравнению с 2014 годом. Банк предпринимает все возможные усилия для повышения рентабельности деятельности и увеличения доходности за счет проведения операций, не несущих высокий риск.

Среди приоритетных задач развития сохраняется внешнеэкономическая деятельность, связанная с обслуживанием международных переводов в национальных валютах, в первую очередь, между Россией и Ираном; развитием корреспондентских отношений со странами, готовыми осуществлять расчеты в национальных валютах; минимизацией расчетов в долларах США и евро для уменьшения уязвимости Банка.

**Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%

**Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

**3. Принципы представления отчетности****Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

**Функциональная валюта и валюта представления**

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты)).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

**Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 22, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

#### **Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также 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:

**Непризнанные отложенные налоговые активы.** Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. У Банка существуют непризнанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы. Банк не отражает отложенный налоговый актив в связи с тем, что международные санкции в адрес Банка не дают получить определенность, связанную с периодом возмещения налогового актива.

#### **Изменения в представлении отчетности**

##### **Переклассификация**

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Денежные средства и их эквиваленты	(1 461)	151 519	150 058	Перенос неснижаемого остатка по корреспондентскому счету
Средства в других банках	1 461	5 002	6 463	
Прочие активы	(451)	3 897	3 446	Выделение из прочих активов текущего налога на прибыль
Текущие налоговые активы	451	-	451	

В данные отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	(1 461)	151 519	150 058	Перенос неснижаемого остатка по корреспондентскому счету
Чистое снижение по средствам в других банках	(1 461)	19 972	18 511	

#### 4. Основные принципы учетной политики

##### Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 25).

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах Банка, средства на счетах в клиринговых организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны 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.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

1. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
2. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
3. ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках);
4. инвестиции, удерживаемые до погашения.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента 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 ставки процента Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов). Единовременная комиссия за выдачу кредита учитывается Банком как часть эффективной процентной ставки.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

#### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.



В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеперечисленных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов.

#### **Векселя приобретенные**

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

#### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

##### **1) Обесценение средств в других банках**

В отношении средств в других банках, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности контрагента, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация контрагента;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями контрагента, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе контрагента этой группы (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе контрагентов, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для контрагентов в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств наличия убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

**(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения**

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

**3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

На каждый конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении некотируемых долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

**Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

**Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и субординированные займы.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами по расчетным счетам.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают субординированные займы, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец 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 основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

### **Нематериальные активы**

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств и нематериальных активов начинается с момента ввода в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Офисное и компьютерное оборудование - 5-7 лет;
- Транспорт и прочее оборудование - 5 лет;
- Нематериальные активы - 5-7 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

#### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

#### **Операционная аренда - Банк в качестве арендатора**

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

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, Банк отражает по исторической стоимости, не скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

#### **Чистые активы, приходящиеся на участников Банка**

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других его участников или общества.

#### **Распределение чистой прибыли между участниками**

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

#### **Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### **Налогообложение**

Возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

**Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

**Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

**Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

**МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IFRS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.



- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
Наличные средства	5 367	23 005
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	896	1 081
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	301 056	117 147
- других стран	695	8 784
Средства в клиринговых организациях	18	41
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>308 032</b>	<b>150 058</b>

Анализ корреспондентских счетов в других банках, а также средств на счетах в клиринговых организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года показал, что корреспондентские счета в других банках, а также средства на счетах в клиринговых организациях в общей сумме 301 769 тысяч рублей (2014 г.: 125 972 тысячи рублей) являются текущими.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также клиринговых организаций по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в других банках:</b>						
-ОАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	-	Ba3	BB-	300 797	-	300 797
-СОВМЕСТНЫЙ БАНК ИРАНА И ВЕНЕСУЭЛЫ	-	-	-	-	574	574
-АО «Райффайзенбанк»	BBB-	Ba2	BB+	240	-	240
-Банк Сохар (Оман)	-	-	-	-	105	105
-ХАРБИН БАНК	-	-	-	-	15	15
-АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB-	-	-	11	-	11
-ЗАО «МБ БАНК»	-	-	-	-	8	8
-ОАО «Тоджиксодиротбанк»	-	-	-	-	1	1
<b>Средства в клиринговых организациях:</b>						
-АКБ «Национальный клиринговый центр» (ЗАО)	BBB	-	-	18	-	18
<b>Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в клиринговых организациях</b>				<b>301 066</b>	<b>703</b>	<b>301 769</b>

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также клиринговых организаций по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в других банках:</b>						
-АКБ «Финансово-Промышленный Банк» (ОАО)	-	-	-	-	116 935	116 935
-АО «Альфа-Банк»	BBB-	Ba1	BB+	7 517	-	7 517
-Банк «Парсиан»	-	-	-	-	608	608
-ДенизБанк	BBB-	-	-	535	-	535
-АО «Райффайзенбанк»	BBB	Baa3	BBB-	187	-	187
-Банк Сохар (Оман)	-	-	-	-	82	82
-ХАРБИН БАНК	-	-	-	-	12	12
-ОАО «Белинвестбанк»	-	-	-	-	12	12
-АО Атлас Банк Подгорица	-	-	-	-	10	10
-АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB+	-	-	9	-	9
-Райффайзен Центральбанк Австрия АГ	-	-	-	-	8	8
-ЗАО «МБ БАНК»	-	-	-	-	7	7
-АКБ «ИНКАРОБАНК» (ЗАО)	-	-	-	-	5	5
-НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	4	4
<b>Средства в клиринговых организациях:</b>						
-АКБ «Национальный клиринговый центр» (ЗАО)	-	-	-	-	41	41
<b>Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в клиринговых организациях</b>				<b>8 248</b>	<b>117 724</b>	<b>125 972</b>

#### 6. Средства в других банках

	2015	2014
Средства в Банке России	41 500	-
Неснижаемые остатки в банках-нерезидентах	1 893	1 490
Кредиты в других банках	-	5 002
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(29)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>43 393</b>	<b>6 463</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в сумме 41 500 тысяч рублей представляют депозит со сроком размещения от 8 до 30 дней, размещенный в Банке России по ставке 10,0% годовых (2014 г.: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства в сумме 5 002 тысячи рублей представляют кредит со сроком размещения от 8 до 30 дней, размещенный в ОАО «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» по ставке 14,0% годовых.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года показал, что текущие счета в банках в сумме 1 893 тысячи рублей (2014 г.: текущие счета в банках и кредиты и депозиты в других банках в общей сумме 6 463 тысячи рублей), являются текущими и необесцененными. Текущие и необесцененные средства в других банках являются однородными по кредитному качеству.

Текущие необесцененные средства в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года представляют собой текущие счета в Банке Сохар (Оман) в сумме 1 893 тысячи рублей и не имеют рейтингов (2014 г.: текущие счета в Банк Сохар (Оман) в сумме 1 461 тысяча рублей и не имели рейтингов и кредит в ОАО «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» в сумме 5 002 тысячи рублей с рейтингом В от S&P).

На 31 декабря 2014 года обесцененные средства в других банках представляет собой текущий счет в ООО «АТЛАС БАНК» в сумме 29 тысяч рублей с сформированным резервом в размере 100% (отозвана лицензия).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	Кредиты в других банках	
	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	29	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(29)	29
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	29

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не было остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Банка, кроме остатков по счетам в Банке России (2014 г.: не было).

#### 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

2015

Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Векселя	257 228
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>257 228</b>

Векселя в портфеле Банка представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками с номиналом в валюте Российской Федерации. Векселя в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения с января 2016 года по март 2016 года и ставку доходности в 2015 году от 11,0% до 12,0% годовых, в зависимости от эмитента.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Moody's	S&P	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- ОАО «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК»	-	B-	98 735
- ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	B2	-	79 534
- ПАО АКБ «АВАНГАРД»	B2	-	78 959
<b>Итого долговых корпоративных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>			<b>257 228</b>

Анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года показал, что все векселя являются текущими и необесцененными, а также однородными по кредитному качеству.

Долговые корпоративные ценные бумаги не имеют обеспечения.

#### 8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

2014

Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Векселя	287 422
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>287 422</b>

Векселя в портфеле Банка представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками с номиналом в валюте Российской Федерации. Векселя в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имели сроки погашения с января по февраль 2015 года и ставку доходности в 2014 году от 10,0% до 11,75% годовых, в зависимости от эмитента.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BBB-	Ba1	BB+	98 786	-	98 786
- ОАО Банк ВТБ	-	Ba1	BBB-	59 243	-	59 243
- ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	-	B2	-	49 788	-	49 788
- ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	B1	BB-	49 746	-	49 746
- «НОТА-Банк» (ОАО)	-	-	-	-	29 859	29 859
<b>Итого долговых корпоративных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>				<b>257 563</b>	<b>29 859</b>	<b>287 422</b>

Долговые корпоративные ценные бумаги не имеют обеспечения.

#### 9. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 505</b>	<b>3 189</b>	<b>782</b>	<b>5 476</b>
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2015 года	4 009	5 196	1 149	10 354
Приобретение	-	4 545	-	4 545
Выбытие	(386)	-	-	(386)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>3 623</b>	<b>9 741</b>	<b>1 149</b>	<b>14 513</b>
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2015 года	2 504	2 007	367	4 878
Амортизационные отчисления	722	778	224	1 724
Выбытие	(15)	-	-	(15)
<b>Остаток на 31 декабря 2015 года</b>	<b>3 211</b>	<b>2 785</b>	<b>591</b>	<b>6 587</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>412</b>	<b>6 956</b>	<b>558</b>	<b>7 926</b>
	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 284</b>	<b>3 969</b>	<b>890</b>	<b>7 143</b>
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2014 года	4 009	5 196	1 042	10 247
Поступление	-	-	107	107
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>4 009</b>	<b>5 196</b>	<b>1 149</b>	<b>10 354</b>
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2014 года	1 724	1 228	152	3 103
Амортизационные отчисления	780	779	215	1 774
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>2 504</b>	<b>2 007</b>	<b>367</b>	<b>4 878</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 505</b>	<b>3 189</b>	<b>782</b>	<b>5 476</b>

Нематериальные активы представляют собой различные программные продукты, в том числе лицензии и программное обеспечение, учитываемые в составе основных средств.

## 10. Прочие активы

	2015	2014
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	4 449	-
Гарантийные депозиты по аренде	1 110	1 323
Прочее	106	1
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	2 391	1 646
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	40	494
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(2 374)	(18)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5 722</b>	<b>3 446</b>

На 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность представляет собой задолженность, сформированную в 2015 году в результате недобросовестных действий нерезидента Хинце А.Э., бывшего работника Банка. Хинце А.Э. допустил превышение установленного Банком лимита максимально допустимых потерь в размере 46 734,56 долларов США и не принял разумных усилий для остановки торгов на рынке FOREX, в результате чего Банк понес убыток в размере 60 763,11 долларов США. 28.01.2015 Тушинский районный суд г. Москвы вынес решение о взыскании с Хинце А.Э. в пользу ООО «Азия Банк» суммы причиненного ущерба в размере, эквивалентном 60 763,11 долларов США в рублях по курсу ЦБ РФ на дату исполнения решения суда, а также расходов по уплате государственной пошлины в размере 20 671,63 рублей.

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	-	4 449	-	4 449
Гарантийные депозиты по аренде	1 110	-	-	1 110
Прочее	1	-	105	106
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(2 269)	(105)	(2 374)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>1 111</b>	<b>2 180</b>	<b>-</b>	<b>3 291</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Просроченные			Итого
	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	-	4 449	-	4 449
Прочее	71	-	34	105
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(71)	(2 269)	(34)	(2 374)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>-</b>	<b>2 180</b>	<b>-</b>	<b>2 180</b>

Анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года показал, что все финансовые активы, входящие в состав прочих активов являются текущими и необесцененными.

Обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года нет.

На 31 декабря 2014 года резерв в сумме 18 тысяч рублей создан под прочие нефинансовые активы.

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

**11. Средства других банков**

	2015	2014
Корреспондентские счета других банков	21 478	62 301
<b>Итого средств других банков</b>	<b>21 478</b>	<b>62 301</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов (2014 г.: 1 банк-контрагент), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2014 года составляла 35 155 тысяч рублей в БАНКЕ САРМАЕ (Иран), или 56,4% от общей суммы средств других банков.

**12. Средства клиентов**

	2015	2014
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета резидентов	271 639	31 249
- Текущие/расчетные счета нерезидентов	20 500	47 412
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>292 139</b>	<b>78 661</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	287 312	98,3	72 802	92,6
Строительство	4 208	1,4	151	0,2
Промышленность	152	0,1	152	0,2
Сфера услуг	45	0,0	69	0,1
Транспорт и связь	5	0,0	5	0,0
Прочее	417	0,1	5 482	7,0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>292 139</b>	<b>100,0</b>	<b>78 661</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка имелись остатки денежных средств 2 клиентов - резидентов (2014 г.: не было), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 244 934 тысячи рублей, или 83,8% от общей суммы средств клиентов (2014 г.: не было).

**13. Субординированные займы**

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 1 договор субординированного займа на общую сумму 101 403 тысячи рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 1 403 тысячи рублей (2014 г.: 1 договор субординированного займа на сумму 101 403 тысячи рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 1 403 тысячи рублей) сроком погашения в июле 2023 года. Процентная ставка по субординированному займу на конец года составляет 8,0% годовых (2014 г.: 8,8% годовых).

Субординированный займ привлечен Банком от связанной стороны ЗАО «ФСВ Капитал» 24 июня 2013 года в российских рублях на условии ежеквартальной уплаты процентов.

В соответствии с условием договора субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированного займа и/или уплате процентов.

По условию займа, возврат субординированного займа должен осуществляться после удовлетворения требований всех иных кредиторов Банка.

**14. Прочие обязательства**

	2015	2014
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Обязательства перед ликвидированными организациями	843	
Кредиторская задолженность	133	429
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	656	1 097
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	83	99
Прочее	-	34
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 715</b>	<b>1 659</b>

Обязательства перед ликвидированными организациями появились в результате проведения Банком инвентаризации счетов клиентов в декабре 2015 года. Путём запроса выписок из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) Банк определил, что ряд клиентов Банка из него исключён, вследствие чего было решено расторгнуть договоры банковского счёта и закрыть счета этих клиентов, в связи с отсутствием стороны по договору. Остатки денежных средств на данных счетах являются обязательствами Банка перед правопреемниками ликвидированных организаций.

**15. Чистые активы, приходящиеся на участников Банка**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	170 000	58 690	228 690
Совокупный расход за 2014 год	-	(10 550)	(10 550)
Остаток на 31 декабря 2014 года	170 000	48 140	218 140
Совокупный расход за 2015 год	-	(2 918)	(2 918)
Остаток на 31 декабря 2015 года	170 000	45 222	215 222

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, не скорректированный с учетом инфляции, составил 170 000 тысяч рублей (2014 г.: 170 000 тысяч рублей).

Объявленный уставный капитал Банка, в соответствии с российским законодательством, выпущенный и полностью оплаченный по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 170 000 тысяч рублей (2014 г.: 170 000 тысяч рублей).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2015 года чистые активы по бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка составили 216 155 тысяч рублей (2014 г.: 219 745 тысяч рублей).

**16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль Банка составила 46 155 тысяч рублей (2014 г.: нераспределенная прибыль Банка составила 49 745 тысяч рублей), в том числе убыток отчетного года 3 590 тысяч рублей (2014 г.: убыток отчетного года 8 701 тысяча рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 48 661 тысяча рублей (2014 г.: 48 661 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

**17. Процентные доходы и расходы**

	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 787	-
Средства в других банках	3 275	4 562
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	21 278
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>40 062</b>	<b>25 840</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Субординированные займы	8 000	8 825
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>8 000</b>	<b>8 825</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>32 062</b>	<b>17 015</b>

**18. Комиссионные доходы и расходы**

	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по кассовым операциям	2 105	9 976
Комиссии по расчётным операциям	783	3 173
Комиссии по выданным гарантиям	30	138
Комиссии по операциям с иностранной валютой	13	2 474
Прочее	163	231
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>3 094</b>	<b>15 992</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по операциям с валютными ценностями	276	997
Комиссии по переводам денежных средств, включая услуги платёжных и расчётных систем	262	156
Комиссии по расчётно-кассовым операциям и ведение банковских счетов	59	718
Прочее	2	176
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>599</b>	<b>2 047</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>2 495</b>	<b>13 945</b>

**19. Прочие операционные доходы**

	2015	2014
Возмещение причиненных убытков	3 069	-
Доходы прошлых лет, выявленные в текущем году	1 909	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	38
Прочее	396	87
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>5 374</b>	<b>125</b>

Возмещение причиненных убытков представляет собой потенциальные доходы Банка, которые были признаны и отражены в финансовой отчетности Банка на основании решения Тушинского районного суда г. Москвы о взыскании в пользу ООО «Азия Банк» суммы причиненного ущерба со стороны Хинце А.Э. (Примечание 10).

Доходы прошлых лет, выявленные в текущем году, представляют собой переплату по налогу на прибыль в бюджеты разных уровней в 2014 году.



**20. Операционные расходы**

	2015	2014
Затраты на персонал	30 877	42 057
Расходы по аренде	9 371	10 266
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 021	3 056
Профессиональные услуги	2 794	6 221
Амортизация (Примечание 9)	1 724	1 774
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	591	2 094
Реклама и маркетинг	375	-
Страхование	283	445
Списание материальных запасов	2	414
Прочее	1 112	1 712
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>50 150</b>	<b>68 039</b>

**21. Налог на прибыль**

Восстановление по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	(259)
<b>Восстановление по налогу на прибыль за год</b>	<b>-</b>	<b>(259)</b>

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

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

	2015	2014
<b>Убыток по МСФО до налогообложения</b>	<b>(2 918)</b>	<b>(10 809)</b>
Теоретические налоговые восстановления по соответствующей ставке (2015 г.: 20 %; 2014 г.: 20 %)	(584)	(2 162)
Прочие постоянные разницы	584	1 903
<b>Восстановление по налогу на прибыль за год</b>	<b>-</b>	<b>(259)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2015	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	2014
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Основные средства	-	(141)	141
Резерв под обесценение по прочим активам	475	475	-
Прочее	90	(120)	210
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>565</b>	<b>214</b>	<b>351</b>
<b>Непризнанные отложенные налоговые активы</b>	<b>(565)</b>	<b>(214)</b>	<b>(351)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	2014	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	2013
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Основные средства	141	141	-
Прочие	210	210	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>351</b>	<b>351</b>	-
<b>Непризнанные отложенные налоговые активы</b>	<b>(351)</b>	<b>(351)</b>	-
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства	-	33	(33)
Прочие	-	226	(226)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>259</b>	<b>(259)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый обязательство</b>	<b>-</b>	<b>259</b>	<b>(259)</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

У Банка существуют непризнанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 2 829 тысяч рублей (2014 г.: 1 753 тысячи рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 565 тысяч рублей (2014 г.: 351 тысяча рублей). Банк не отражал отложенный налоговый актив в связи с тем, что международные санкции в адрес Банка не дают получить определенность, связанную с периодом возмещения налогового актива.

## 22. Управление рисками

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

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая:

- лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам;
- диверсификация (как совокупного кредитного портфеля, так и по отдельным видам деятельности с учетом всей совокупности лимитов). Данный механизм позволяет минимизировать портфельные риски;
- обеспечение обязательств (залог активов);
- условия досрочного взыскания задолженности и прекращения действия обязательств.

Ежемесячно Отделом банковских рисков проводится стресс-тестирование кредитного риска. Результаты доводятся до сведения Председателя Правления Банка и Председателя Совета Банка в форме аналитической записке «Стресс-тестирование кредитного риска в ООО «Азия Банк».

Обобщающая информация о состоянии и оценке банковских рисков (в том числе кредитного риска) отражается в «Отчете о соблюдении установленных предельно допустимых уровней рисков» и «Сводной справке о показателях оценки основных рисков», которые Отдел банковских рисков формирует с ежемесячной периодичностью и доводит до сведения Председателя Правления Банка и Председателя Совета Банка.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 25.11.2014 № 3452-У).

Отдел банковских рисков на ежемесячной основе формирует Сводный отчет о размере рыночного риска и его составляющих (процентный, фондовый и валютный риск).

#### **Географический риск.**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	307 337	-	695	308 032
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 672	-	-	8 672
Средства в других банках	41 500	-	1 893	43 393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	257 228	-	-	257 228
Основные средства и нематериальные активы	7 926	-	-	7 926
Прочие активы	3 542	2 180	-	5 722
Текущие налоговые активы	984	-	-	984
<b>Итого активов</b>	<b>627 189</b>	<b>2 180</b>	<b>2 588</b>	<b>631 957</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	21 478	21 478
Средства клиентов	271 639	151	20 349	292 139
Субординированные займы	101 403	-	-	101 403
Прочие обязательства	1 715	-	-	1 715
<b>Итого обязательств</b>	<b>374 757</b>	<b>151</b>	<b>41 827</b>	<b>416 735</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>252 432</b>	<b>2 029</b>	<b>(39 239)</b>	<b>215 222</b>

\* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	141 274	535	8 249	150 058
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 848	-	-	8 848
Средства в других банках	5 002	-	1 461	6 463
Инвестиции, удерживаемые до погашения	287 422	-	-	287 422
Основные средства и нематериальные активы	5 476	-	-	5 476
Прочие активы	3 089	357	-	3 446
Текущие налоговые активы	451	-	-	451
<b>Итого активов</b>	<b>451 562</b>	<b>892</b>	<b>9 710</b>	<b>462 164</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	62 301	62 301
Средства клиентов	31 249	170	47 242	78 661
Субординированные займы	101 403	-	-	101 403
Прочие обязательства	1 659	-	-	1 659
<b>Итого обязательств</b>	<b>134 311</b>	<b>170</b>	<b>109 543</b>	<b>244 024</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>317 251</b>	<b>722</b>	<b>(99 833)</b>	<b>218 140</b>

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 948	856	302 538	690	308 032
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 672	-	-	-	8 672
Средства в других банках	41 500	-	-	1 893	43 393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	257 228	-	-	-	257 228
Основные средства и нематериальные активы	7 926	-	-	-	7 926
Прочие активы	3 552	2 170	-	-	5 722
Текущие налоговые активы	984	-	-	-	984
<b>Итого активов</b>	<b>323 810</b>	<b>3 026</b>	<b>302 538</b>	<b>2 583</b>	<b>631 957</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	12 345	73	8 844	216	21 478
Средства клиентов	5 988	1 275	284 169	707	292 139
Субординированные займы	101 403	-	-	-	101 403
Прочие обязательства	1 715	-	-	-	1 715
<b>Итого обязательств</b>	<b>121 451</b>	<b>1 348</b>	<b>293 013</b>	<b>923</b>	<b>416 735</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>202 359</b>	<b>1 678</b>	<b>9 525</b>	<b>1 660</b>	<b>215 222</b>

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	5 226	18 180	126 562	90	150 058
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 848	-	-	-	8 848
Средства в других банках	5 002	-	-	1 461	6 463
Инвестиции, удерживаемые до погашения	287 422	-	-	-	287 422
Основные средства и нематериальные активы	5 476	-	-	-	5 476
Прочие активы	3 446	-	-	-	3 446
Текущие налоговые активы	451	-	-	-	451
<b>Итого активов</b>	<b>315 871</b>	<b>18 180</b>	<b>126 562</b>	<b>1 551</b>	<b>462 164</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	12 389	56	49 689	167	62 301
Средства клиентов	11 810	914	65 932	5	78 661
Субординированные займы	101 403	-	-	-	101 403
Прочие обязательства	1 659	-	-	-	1 659
<b>Итого обязательств</b>	<b>127 261</b>	<b>970</b>	<b>115 621</b>	<b>172</b>	<b>244 024</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>188 610</b>	<b>17 210</b>	<b>10 941</b>	<b>1 379</b>	<b>218 140</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года.

	31 декабря 2015 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	336	269
Ослабление доллара США на 20%	(336)	(269)
Укрепление Евро на 20%	1 905	1 524
Ослабление Евро на 20%	(1 905)	(1 524)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2014 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2014 года.

	31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	688	550
Ослабление доллара США на 4%	(688)	(550)
Укрепление Евро на 4%	438	350
Ослабление Евро на 4%	(438)	(350)

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 97,7% (2014 г.: 100,0%). Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 152,1% (2014 г.: 309,1%). Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 0% (2014 г.: 0,3%). Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	21 478	-	-	-	-	21 478
Средства клиентов	292 139	-	-	-	-	292 139
Субординированные займы	2 037	1 989	5 377	32 000	120 493	161 896
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>315 654</b>	<b>1 989</b>	<b>5 377</b>	<b>32 000</b>	<b>120 493</b>	<b>475 513</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2014 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	62 301	-	-	-	-	62 301
Средства клиентов	78 661	-	-	-	-	78 661
Субординированные займы	2 037	1 974	5 392	32 000	128 493	169 896
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>142 999</b>	<b>1 974</b>	<b>5 392</b>	<b>32 000</b>	<b>128 493</b>	<b>310 858</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Средства физических лиц в Банке отсутствуют.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	308 032	-	-	-	-	-	308 032
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	8 672	8 672
Средства в других банках	43 393	-	-	-	-	-	43 393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129 127	128 101	-	-	-	-	257 228
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	7 926	7 926
Прочие активы	1 845	275	111	167	34	3 290	5 722
Текущие налоговые активы	984	-	-	-	-	-	984
<b>Итого активов</b>	<b>483 381</b>	<b>128 376</b>	<b>111</b>	<b>167</b>	<b>34</b>	<b>19 888</b>	<b>631 957</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	21 478	-	-	-	-	-	21 478
Средства клиентов	292 139	-	-	-	-	-	292 139
Субординированные займы	1 403	-	-	-	100 000	-	101 403
Прочие обязательства	789	83	-	-	-	843	1 715
<b>Итого обязательств</b>	<b>315 809</b>	<b>83</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100 000</b>	<b>843</b>	<b>416 735</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>167 572</b>	<b>128 293</b>	<b>111</b>	<b>167</b>	<b>(99 966)</b>	<b>19 045</b>	<b>215 222</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>167 572</b>	<b>295 865</b>	<b>295 976</b>	<b>296 143</b>	<b>196 177</b>	<b>215 222</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2014 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	150 058	-	-	-	150 058
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	8 848	8 848
Средства в других банках	6 463	-	-	-	6 463
инвестиции, удерживаемые до погашения	130 149	157 273	-	-	287 422
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5 476	5 476
Прочие активы	2 574	71	801	-	3 446
Текущие налоговые активы	-	451	-	-	451
<b>Итого активов</b>	<b>289 244</b>	<b>157 795</b>	<b>801</b>	<b>14 324</b>	<b>462 164</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	62 301	-	-	-	62 301
Средства клиентов	78 661	-	-	-	78 661
Субординированные займы	1 403	-	100 000	-	101 403
Прочие обязательства	1 560	99	-	-	1 659
<b>Итого обязательств</b>	<b>143 925</b>	<b>99</b>	<b>100 000</b>	<b>-</b>	<b>244 024</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>145 319</b>	<b>157 696</b>	<b>(99 199)</b>	<b>14 324</b>	<b>218 140</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>145 319</b>	<b>303 015</b>	<b>203 816</b>	<b>218 140</b>	

Руководству известно, что в Банке имеется дефицит средств сроком более 5 лет после отчетной даты. Однако представленный выше анализ основан на контрактных сроках погашения и не отражает историческую устойчивость текущих счетов клиентов, которая превышает сроки, указанные в данной таблице.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

Основными методами оценки процентного риска в Банке являются:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки (GAP-анализ);
- стресс-тестирование.



Ежемесячно Отдел банковских рисков формирует Отчет о величине процентного риска и результатах стресс-тестирования» (доводится до сведения Председателя Правления и Председателя Совета Банка).

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Банк не подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	308 032	308 032
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	8 672	8 672
Средства в других банках	41 500	-	-	1 893	43 393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129 127	128 101	-	-	257 228
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	7 926	7 926
Прочие активы	-	-	-	5 722	5 722
Текущие налоговые активы	-	-	-	984	984
<b>Итого активов</b>	<b>170 627</b>	<b>128 101</b>	<b>-</b>	<b>333 229</b>	<b>631 957</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	21 478	21 478
Средства клиентов	-	-	-	292 139	292 139
Субординированные займы	1 403	-	100 000	-	101 403
Прочие обязательства	-	-	-	1 715	1 715
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 403</b>	<b>-</b>	<b>100 000</b>	<b>315 332</b>	<b>416 735</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2015 года</b>	<b>169 224</b>	<b>128 101</b>	<b>(100 000)</b>	<b>17 897</b>	<b>215 222</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2015 года</b>	<b>169 224</b>	<b>297 325</b>	<b>197 325</b>	<b>215 222</b>	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	150 058	150 058
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	8 848	8 848
Средства в других банках	5 002	-	-	1 461	6 463
Инвестиции, удерживаемые до погашения	130 149	157 273	-	-	287 422
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5 476	5 476
Прочие активы	-	-	-	3 446	3 446
Текущие налоговые активы	-	-	-	451	451
<b>Итого активов</b>	<b>135 151</b>	<b>157 273</b>	<b>-</b>	<b>169 740</b>	<b>462 164</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	62 301	62 301
Средства клиентов	-	-	-	78 661	78 661
Субординированные займы	1 403	-	100 000	-	101 403
Прочие обязательства	-	-	-	1 659	1 659
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 403</b>	<b>-</b>	<b>100 000</b>	<b>142 621</b>	<b>244 024</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>133 748</b>	<b>157 273</b>	<b>(100 000)</b>	<b>27 119</b>	<b>218 140</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>133 748</b>	<b>291 021</b>	<b>191 021</b>	<b>218 140</b>	

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года изменение процентных ставок не оказало бы влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	10,0%	-	-	14,0%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,0%	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	10,9%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Субординированные займы	8,0%	-	-	8,8%	-	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, либо они относятся к непроцентным.

**23. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются руководством Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2015	2014
Основной капитал	215 553	218 742
Дополнительный капитал	100 000	100 000
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>315 553</b>	<b>318 742</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 61,3% (2014 г.: 93,8%) Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

**24. Условные обязательства**

**Юридические вопросы.** Со стороны третьих лиц отсутствуют претензии в судебные органы в отношении деятельности Банка. Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2015	2014
Менее 1 года	2 554	8 882
От 1 до 5 лет	-	2 969
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>2 554</b>	<b>11 851</b>

**Обязательства кредитного характера.** Обязательства кредитного характера Банка отсутствовали в 2014 и 2015 годах.

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в других банках	43 393	43 393	6 463	6 463
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	257 228	257 228	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	287 422	287 422
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	21 478	21 478	62 301	62 301
Средства клиентов	292 139	292 139	78 661	78 661
Субординированные займы	101 403	101 403	101 403	101 403

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основана на расчете дисконтированных денежных потоков и финансовой информации об организациях - объектах инвестиций (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года варьируется от 11,0% до 12,0% (2014 г.: отсутствовали)). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2015 года (2014 г.: отсутствовали) существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

**Средства в других банках.** Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Инвестиции, удерживаемые до погашения.** Текущая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Проценты по расчетным счетам клиентов не начисляются.

**Субординированные займы.** Справедливая стоимость субординированного займа с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2015 года 8,0% (2014 г.: 8,8%)). Оценочная справедливая стоимость субординированного займа Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как он не имеет рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

**Уровень 3 (существенные  
ненаблюдаемые на рынке  
исходные данные)**

**Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается  
отдельно**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	257 228
Средства в других банках	43 393
Дебиторская задолженность	2 180
Гарантийные депозиты по аренде	1 110
Прочее	1

**Обязательства, по которым справедливая стоимость  
раскрывается отдельно**

Средства других банков	21 478
Средства клиентов	292 139
Субординированные займы	101 403
Обязательства перед ликвидированными организациями	843
Кредиторская задолженность	133

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не было финансовых активов и обязательств, учитываемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

**Уровень 3 (существенные  
ненаблюдаемые на рынке  
исходные данные)**

**Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается  
отдельно**

Средства в банках	6 463
Инвестиции, удерживаемые до погашения	287 422
Гарантийные депозиты по аренде	1 323
Прочее	1

**Обязательства, по которым справедливая стоимость  
раскрывается отдельно**

Средства других банков	62 301
Средства клиентов	78 661
Субординированные займы	101 403
Кредиторская задолженность	429

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка не было финансовых активов и обязательств, учитываемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

**26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие оценочные категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 4) инвестиции, удерживаемые до погашения;

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	308 032	-	-	308 032
Средства в других банках				
- Средства в Банке России	-	41 500	-	41 500
- Текущие счета в банках	-	1 893	-	1 893
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	257 228	257 228
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность	-	2 180	-	2 180
- Гарантийные депозиты по аренде	-	1 110	-	1 110
- Прочее	-	1	-	1
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>308 032</b>	<b>46 684</b>	<b>257 228</b>	<b>611 944</b>
Нефинансовые активы				20 013
<b>Итого активов</b>				<b>631 957</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	150 058	-	-	150 058
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	5 002	-	5 002
- Текущие счета в банках	-	1 461	-	1 461
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	287 422	287 422
Прочие финансовые активы				
- Гарантйные депозиты	-	1 323	-	1 323
- Прочее	-	1	-	1
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>150 058</b>	<b>7 787</b>	<b>287 422</b>	<b>445 267</b>
Нефинансовые активы				16 897
<b>Итого активов</b>				<b>462 164</b>

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

## 27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Прочие связанные стороны представляют собой компании, связанные с ключевым управленческим персоналом Банка. Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, привлечение субординированного займа, операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы отсутствуют.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Участники	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>			
Средства клиентов на 1 января	100	44 629	44 729
Средства клиентов, полученные в течение года	706 178	4 407 574	5 113 752
Средства клиентов, погашенные в течение года	(577 560)	(4 303 904)	(4 881 464)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>128 718</b>	<b>148 299</b>	<b>277 017</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Участники	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>			
Средства клиентов на 1 января	95	39 296	39 391
Средства клиентов, полученные в течение года	990	12 677 395	12 678 385
Средства клиентов, погашенные в течение года	(985)	(12 672 062)	(12 673 047)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>100</b>	<b>44 629</b>	<b>44 729</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел один договор субординированного займа на общую сумму 101 403 тысяч рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 1 403 тысячи рублей (2014 г.: один договор субординированного займа на сумму 101 403 тысячи рублей, в том числе начисленные проценты в сумме 1 403 тысячи рублей) сроком погашения в июле 2023 года.

Субординированный займ привлечен Банком от прочей связанной стороны ЗАО «ФСВ Капитал» в российских рублях на условии ежеквартальной уплаты процентов.

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

	Участники	Прочие	Итого
Процентные расходы	-	8 000	8 000
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	497	643	1 140
Коммиссионные доходы	78	402	480

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

	Участники	Прочие	Итого
Процентные расходы	-	8 825	8 825
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	15 737	15 737
Коммиссионные доходы	75	57	132

Выплаты и вознаграждения членам Совета Банка и Правления Банка в 2015 году составили 5 450 тысяч рублей (2014 г.: 7 508 тысяч рублей).

## 28. События после отчетной даты

16 января 2016 года Минфин США снял с Банка санкции. В связи с этим Банк планирует принять активное участие в расширении взаимовыгодных торгово-экономических отношений между Россией и Ираном.

С.В. Титова,  
Председатель Правления

05 февраля 2016 года



Н.Е. Кенес,  
Главный бухгалтер



Всего прошито и скреплено  
печатью 57 листов

Партнер  
АО «БДЮ Юникон»

Д.А. Тарадов

« 5 » ~~сентября~~ 2016 г.

